

# **Группа Публичного акционерного общества «АСКО- СТРАХОВАНИЕ»**

Консолидированная финансовая отчетность и  
аудиторское заключение независимого аудитора  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

# Группа Публичного акционерного общества «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД.....	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА.....	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА .....	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА.....	12
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА.....	13
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года.....	14-68
1. Основная деятельность группы.....	14
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	16
3. Применение новых и пересмотренных стандартов .....	16
4. Принципы подготовки отчетности .....	18
5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	26
6. Корректировки сравнительной информации .....	27
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
8. Счета и депозиты в банках.....	30
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	30
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	30
11. Дебиторская задолженность по страховой деятельности .....	31
12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность .....	31
13. Страховые резервы .....	32
14. Основные средства .....	35
15. Нематериальные активы .....	36
16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы.....	37
17. Прочие активы .....	37
18. Займы и прочие привлеченные средства .....	38
19. Кредиторская задолженность по страховой деятельности.....	39
20. Прочие обязательства.....	39
21. Акционерный капитал.....	39
22. Нераспределенная прибыль .....	40
23. Страховые премии .....	40
24. Страховые выплаты и убытки .....	41
25. Аквизиционные расходы и доходы (включая изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов).....	42
26. Прочие доходы и расходы по страхованию.....	42
27. Процентные доходы.....	43
28. Общехозяйственные и административные расходы .....	43
29. Прочие доходы и расходы .....	44
30. Налог на прибыль.....	45
31. Условные обязательства.....	47
32. Информация по сегментам .....	47
33. Управление страховыми и финансовыми рисками .....	51
34. Управление капиталом.....	62
35. Справедливая стоимость .....	62
36. Операции со связанными сторонами .....	65
37. События после отчетной даты.....	68

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

### Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Публичного акционерного общества «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» и его дочерних организаций (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившихся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена Генеральным директором Материнской компании Группы 8 мая 2020 года.

  
\_\_\_\_\_  
**Любавин А.М.**  
Генеральный директор

8 мая 2020 года



  
\_\_\_\_\_  
**Белянина Н.И.**  
Главный бухгалтер

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Публичного акционерного общества «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» («Компания») и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на Примечание 5 к консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за 2018 год. Это не привело к модификации нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

---

**Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?****Оценка страховых резервов**

По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания отразила резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, в сумме 5,747,092 тыс. рублей, что составляет 93% от обязательств Группы.

Страховые резервы, состоят из резерва незаработанной премии, резерва убытков, резерва расходов на урегулирование убытков и актуарной оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам.

Мы считаем данный вопрос ключевым для нашего аудита поскольку оценка страховых резервов требует применения суждений и использования различных допущений, связанных с неопределенностью. Основным допущением является ожидаемая убыточность, определение которой основывается на анализе прошлого опыта урегулирования убытков.

Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни приведена в Примечании 5 «Существенные допущения и источники неопределенности в оценках» и Примечании 13 «Страховые резервы».

**Что было сделано в ходе аудита?**

В рамках аудиторских процедур мы изучили процесс урегулирования убытков и формирования резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Мы провели оценку ключевых допущений, определяющих величину страховых резервов с привлечением актуарных специалистов. Наша работа, среди прочего, включала следующие процедуры:

- Мы проанализировали подход, применяемый для расчета страховых резервов, с учетом отраслевых особенностей для выбранных продуктов;
- На выборочной основе мы провели проверку исторических данных по убыткам, используемых в оценке резерва, путем сверки с подтверждающей документацией;
- На выборочной основе мы провели независимый пересчет резервов, проверку математической точности, а также ретроспективный анализ адекватности сформированных резервов убытков;
- Мы провели независимое тестирование адекватности обязательств Группы, в частности, используя альтернативный сценарий развития прогнозируемых денежных потоков и выбранных допущений с учетом опыта Группы и отраслевого опыта.

Мы также оценили корректность и достаточность раскрытий информации в отношении страховых резервов.

---

**Оценка справедливой стоимости земли, зданий и сооружений в составе основных средств**

Группа учитывает землю, здания и сооружения в составе основных средств по переоцененной стоимости, которая определяется на основании справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость земли, зданий и сооружений составляла 388,188 тыс. рублей, при этом в отчетном периоде была признан убыток от переоценки в сумме 81,539 тыс. рублей.

В рамках аудиторских процедур мы изучили процесс оценки и отражения в учете справедливой стоимости земли, зданий и сооружений с привлечением независимого оценщика.

В отношении выбранных объектов зданий, с помощью внутренних экспертов по оценке объектов недвижимости, мы проверили методы и модели оценки, а также существенные допущения, использованные для оценки, на предмет их обоснованности и соответствия стандартам оценки. В некоторых случаях мы провели

---

**Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**

Мы считаем данный вопрос ключевым вопросом аудита в связи с тем, что оценка справедливой стоимости зданий и сооружений в составе основных средств производится с использованием субъективных суждений и допущений.

Суждения при определении справедливой стоимости сравнительным методом требуются при определении корректировок стоимости, связанных с особенностями каждого объекта и его расположением.

Кроме того, в консолидированной финансовой отчетности были признаны корректировки сравнительных данных в отношении оценки земли, зданий и сооружений.

Информация об оценке справедливой стоимости зданий и сооружений представлена в Примечании 5 «Существенные допущения и источники неопределенности в оценках» и Примечании 14 «Основные средства».

---

**Что было сделано в ходе аудита?**

анализ рынка сопоставимой офисной недвижимости и провели оценку полученных результатов.

Также мы проверили корректность ретроспективного пересчета справедливой стоимости зданий и сооружений.

В некоторых случаях наш анализ отличался от оценки Группы, однако данные расхождения находятся в допустимых пределах и связаны с субъективностью оценок.

Мы также оценили полноту и корректность раскрытой информации в отношении оценки справедливой стоимости.

**Прочие сведения**

Аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» за 2018 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной консолидированной финансовой отчетности 28 марта 2019 года.

В ходе аудита консолидированной финансовой отчетности за 2019 год мы проверили корректировки сравнительных показателей за 2018 год, приведенные в Примечании 5 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год, за исключением проверки корректировок, и, соответственно, не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за 2018 год в целом.

**Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете эмитента за 2 квартал 2020 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ежеквартальный отчет эмитента за 2 квартал 2020 года, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за 2 квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет о результатах процедур в соответствии с требованиями статьи 29 Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»**

Руководство Компании несет ответственность за выполнение Компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Компании в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии со статьей 29 Закона в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год мы провели процедуры с целью проверки выполнения Компанией по состоянию на 31 декабря 2019 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, и эффективности организации системы внутреннего контроля Компании, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Компании, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Компанией по состоянию на 31 декабря 2019 года требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности мы установили, что:
  - Компания по состоянию на 31 декабря 2019 года обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.
  - Состав и структура активов, принятых Компанией для покрытия страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
  - Состав и структура активов, принятых Компанией для покрытия собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
  - Значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора.
  - По состоянию на 31 декабря 2019 года порядок расчета страховых резервов Компании соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2019 года произведен в соответствии с положением Компании о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с МСФО.

2. В части эффективности организации системы внутреннего контроля Компании мы установили, что:

- Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Компании в соответствии с Законом.
- Компанией по состоянию на 31 декабря 2019 года назначен внутренний аудитор.
- Внутренний аудитор Компании подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Компании.
- Положение о внутреннем аудите Компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2019 года, содержит элементы, требуемые Законом, и утверждено в соответствии с указанным Законом.
- Отчеты внутреннего аудитора Компании о результатах проведенных проверок в течение 2019 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Компании, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Компании.
- В течение 2019 года Наблюдательный совет, исполнительные органы управления Компании рассматривали отчеты, подготовленные внутренним аудитором.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Компании были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона.

  
Зданевич Анна,  
руководитель задания

8 мая 2020 года



Компания: ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Основной государственный регистрационный номер:  
1167456096598

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: 74  
№006238872, выдано 07.07.2016 г. ИФНС по  
Тракторозаводскому району г. Челябинска

Место нахождения: 454091, Челябинская область,  
г. Челябинск, ул. Красная, 4

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации  
№ 018.482, выдано Московской регистрационной  
палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:  
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:  
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г.  
Межрайонной Инспекцией МНС России № 39  
по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

# Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Консолидированный отчет о финансовом положении  
на 31 декабря 2019 года  
В тысячах российских рублей

	Приме- чания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересмотрено)	1 января 2018 года (пересмотрено)
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7	339 623	484 300	962 321
Счета и депозиты в банках	8	4 307 020	4 251 215	2 497 980
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	12 928	2 426	21 552
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	632 634	574 631	372 853
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	11	639 529	628 401	596 312
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	47 245	224 798	380 030
Доля перестраховщиков в страховых резервах	13	471 740	429 340	421 484
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	77 586
Основные средства	14	432 156	395 252	530 763
Нематериальные активы	15	59 095	18 936	8 099
Отложенные аквизиционные расходы	16	670 988	566 981	584 576
Текущие требования по налогу на прибыль		91 249	58 514	-
Отложенные налоговые активы	30	503	5 872	-
Прочие активы	17	184 367	217 625	188 682
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>7 889 077</b>	<b>7 858 291</b>	<b>6 642 238</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Займы и прочие привлеченные средства	18	27 700	307 374	236 386
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	19	169 445	118 734	136 283
Страховые резервы	13	5 747 092	5 670 607	4 935 908
Отложенные аквизиционные доходы	16	1 154	1 370	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-	18 862
Отложенные налоговые обязательства	30	-	-	25 557
Прочие обязательства	20	227 280	239 421	238 247
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>6 172 671</b>	<b>6 337 506</b>	<b>5 591 243</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
Уставный капитал		557 768	557 768	547 768
Эмиссионный доход		186 320	186 320	186 320
Резерв переоценки основных средств		10 412	-	16 575
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		12 536	(5 598)	(5 077)
Нераспределенная прибыль	22	949 370	1 000 371	298 419
<b>Собственные средства акционеров материнской компании</b>		<b>1 716 406</b>	<b>1 738 861</b>	<b>1 044 005</b>
Доля неконтролирующих акционеров		-	(218 076)	6 990
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>1 716 406</b>	<b>1 520 785</b>	<b>1 050 995</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>7 889 077</b>	<b>7 858 291</b>	<b>6 642 238</b>

Генеральный директор  
Любавин А.М.

8 мая 2020 года

Примечания на стр. 14-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер  
Белянина Н.И.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года  
В тысячах российских рублей

	Прим.	2019 год	2018 год (пересмотрено)
Страховые премии полученные	23	7 927 159	8 537 239
Страховые премии, переданные в перестрахование	23	(659 055)	(633 354)
Изменение резерва незаработанной премии	13	24 466	(134 055)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	16 991	(1 979)
<b>Чистые заработанные премии</b>		<b>7 309 561</b>	<b>7 767 851</b>
Страховые выплаты	24	(5 009 132)	(4 358 122)
Расходы на урегулирование убытков	24	(689 245)	(651 726)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	24	392 611	325 415
Изменение резерва убытков	13	(105 706)	(552 749)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	13	25 408	9 836
Суброгации и регрессные требования (в том числе изменение будущих оценок)	24	159 647	76 512
<b>Состоявшиеся убытки</b>		<b>(5 226 417)</b>	<b>(5 150 834)</b>
Аквизиционные расходы и доходы (в том числе изменение отложенных доходов и расходов)	25	(1 188 697)	(998 381)
Перестраховочная комиссия по операциям перестрахования		2 360	2 158
Отчисления от страховых премий		(212 457)	(229 182)
Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование		252 668	288 439
Прочие доходы по страхованию	26	571 967	462 590
Прочие расходы по страхованию	26	(607 903)	(513 683)
<b>Чистые страховые выплаты и убытки</b>		<b>901 084</b>	<b>1 628 958</b>
Процентные доходы	27	324 338	291 960
Чистые инвестиционные доходы		9 012	25 003
Процентные расходы		(7 826)	(10 075)
Общехозяйственные и административные расходы	28	(969 705)	(840 214)
Прочие доходы	29	58 226	26 015
Прочие расходы		(10 966)	(367 914)
<b>Итого результат от операционной деятельности</b>		<b>(596 921)</b>	<b>(875 227)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>304 163</b>	<b>753 731</b>
Налог на прибыль	30	(60 548)	(233 965)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>243 615</b>	<b>519 766</b>
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнской компании		228 952	744 832
Чистая прибыль/(убыток), относящийся к неконтрольным долям участия		14 663	(225 066)
Базовая прибыль на акцию (руб.)		0,43	1,40
Разводненная прибыль на акцию (руб.)		0,43	1,40

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

	Прим.	2019 год	2018 год (пересмотрено)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>243 615</b>	<b>519 767</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль:</b>			
Изменение фонда переоценки объектов основных средств (включая отложенный налог на прибыль)		10 412	(16 575)
<b>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток:</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (включая отложенный налог на прибыль)		18 134	(521)
<b>Итого прочий совокупный доход/(убыток)</b>		<b>28 546</b>	<b>(17 096)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>272 161</b>	<b>502 671</b>
Приходящийся на			
- Акционеров Материнской компании		257 851	727 066
- Долю неконтролирующих акционеров		14 310	(225 066)



Генеральный директор  
Любавин А.М.

8 мая 2020 года

Главный бухгалтер  
Белянина Н.И.

Примечания на стр. 14-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

**Консолидированный отчет о движении денежных средств  
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года  
В тысячах российских рублей**

	Прим.	2019 год	2018 год (пересмотрено)
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Страховые премии полученные		7 715 223	8 512 978
Страховые премии переданные в перестрахование		(19 754)	(19 312)
Страховые выплаты		(3 155 955)	(2 704 758)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		11 517	-
Оплата аквизиционных расходов		(515 367)	(592 766)
Оплата расходов на урегулирование убытков		(565 152)	(497 741)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		126 912	146 521
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		2 314 832	1 850 967
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(2 007 263)	(1 810 742)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(2 252 777)	(1 984 617)
Отчисления от страховых премий		(195 138)	(286 769)
Проценты полученные		310 075	182 738
Проценты уплаченные		(1 014)	(3 785)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(605 756)	(511 038)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(528 526)	(518 885)
Налог на прибыль, уплаченный		(105 219)	(315 700)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(295 033)	37 001
<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>		<b>231 605</b>	<b>1 484 093</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступления от продажи основных средств		15 706	12 024
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(87 688)	(87 827)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(63 646)	-
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		1 010	-
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		92 209	171 176
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(151 000)	(388 050)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(24 180)	(1 617 089)
Поступления доходов от сдачи имущества в аренду		-	3 032
Прочие поступления и платежи по инвестиционной деятельности		7 121	(12 321)
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>		<b>(210 468)</b>	<b>(1 919 056)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступление займов и прочих привлеченных средств		57 300	30 000
Погашение займов и прочих привлеченных средств		(82 845)	(30 000)
Выплаченные дивиденды		(139 327)	(42 874)
<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>		<b>(164 872)</b>	<b>(42 874)</b>
<b>Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств до учета влияния изменений валютных курсов</b>		<b>(143 735)</b>	<b>(477 836)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(942)	(186)
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>(144 677)</b>	<b>(478 021)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>6</b>	<b>484 300</b>	<b>962 321</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>6</b>	<b>339 623</b>	<b>484 300</b>

Генеральный директор  
Любавин А.М.

8 мая 2020 года

Примечания на стр. 14-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер  
Белянина Н.И.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале  
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года  
В тысячах российских рублей

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого собственные средства	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
<b>Собственные средства на 31.12.2017 (до пересмотра)</b>	<b>547 768</b>	<b>186 320</b>	<b>87 838</b>	<b>(5 077)</b>	<b>332 673</b>	<b>1 149 522</b>	-	<b>1 149 522</b>
Исправление ошибок (Примечание 6)	-	-	(71 263)	-	(34 254)	(105 517)	6 990	(98 527)
<b>Собственные средства на 31.12.2017 (пересмотрено)</b>	<b>547 768</b>	<b>186 320</b>	<b>16 575</b>	<b>(5 077)</b>	<b>298 419</b>	<b>1 044 005</b>	<b>6 990</b>	<b>1 050 995</b>
Совокупный доход/(убыток) за период (пересмотрено)	-	-	(16 575)	(521)	744 832	727 736	(225 066)	502 670
Эмиссия	10 000	-	-	-	-	10 000	-	10 000
Дивиденды начисленные	-	-	-	-	(42 880)	(42 880)	-	(42 880)
<b>Собственные средства на 31.12.2018 (пересмотрено)</b>	<b>557 768</b>	<b>186 320</b>	<b>-</b>	<b>(5 598)</b>	<b>1 000 371</b>	<b>1 738 861</b>	<b>(218 076)</b>	<b>1 520 785</b>
Совокупный доход за период	-	-	10 412	18 134	243 615	<b>272 161</b>	14 310	<b>286 471</b>
Финансовый результат от продажи дочерней компании (Примечание 1)	-	-	-	-	(155 256)	<b>(155 256)</b>	155 256	-
Реорганизация Группы (Примечание 1)	-	-	-	-	-	-	48 510	<b>48 510</b>
Дивиденды начисленные	-	-	-	-	(139 360)	<b>(139 360)</b>	-	<b>(139 360)</b>
<b>Собственные средства на 31.12.2019</b>	<b>557 768</b>	<b>186 320</b>	<b>10 412</b>	<b>12 536</b>	<b>949 370</b>	<b>1 716 406</b>	-	<b>1 716 406</b>

Генеральный директор  
Любавин А.М.

8 мая 2020 года



Главный бухгалтер  
Белянина Н.И.

Примечания на стр. 14-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
**В тысячах российских рублей**

---

## 1. Основная деятельность группы

Публичное акционерное общество «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» (далее – «Компания») создано в 1990 году, осуществляет страхование граждан и юридических лиц по всем основным видам страхования, в том числе:

- добровольное медицинское страхование (далее – «ДМС»);
- страхование от несчастных случаев и болезней (далее – «НС»);
- обязательное страхование ответственности владельцев средств наземного транспорта (далее – «ОСАГО»);
- страхование средств наземного транспорта;
- страхование грузоперевозок;
- страхование имущества граждан и юридических лиц;
- добровольное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности перед третьими лицами.

Компания имеет право на осуществление страховой деятельности в соответствии с лицензиями Центрального Банка Российской Федерации: ОС №2243-03, СИ №2243, СЛ №2243 от 18.07.2018. Лицензия на право принятия договоров в перестрахование отсутствует.

Компания является участником следующих объединений:

- Всероссийский союз страховщиков (ВСС);
- Российский Союз Автостраховщиков (РСА). Генеральный директор Компании с 2012 года входит в состав коллегиального органа управления Союза – Президиума РСА.
- Союз страховщиков «Урало-Сибирское Соглашение» (УСС). Генеральный директор Эмитента Любавин А.М. с 2010 года является исполнительным органом Союза – Президентом Союза.
- Союз «Южно-Уральская Торгово-промышленная палата» (ЮУТПП);
- Союз страховщиков «Белый Соболь».

Компания зарегистрирована по адресу: 454091, г. Челябинск, ул. Красная, дом 4. В отчетном периоде компания продолжала страховую деятельность на территориях Челябинской, Курганской, Курской, Томской, Свердловской, Тюменской, Кемеровской, Воронежской, Липецкой, Брянской, Ростовской, Белгородской, Орловской, Тамбовской, Новосибирской, Омской областях, Краснодарском крае и городе Москва.

Среднесписочная численность персонала Компании на 31 декабря 2019 года составила: 709 человек (на 31 декабря 2018 года – 659 человек).

Компания имеет инвестиционный рейтинг ВВВ, присвоенный рейтинговым агентством «Эксперт РА».

1 октября 2019 года ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» произвело реорганизацию Группы, в результате которой ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» утратило контроль над ООО «Навигатор».

6 августа 2019 года на заседании Наблюдательного Совета Группы было принято решение (протокол №7 от 06.08.2019) о прекращении участия в уставном капитале ООО «АСКО-ИНВЕСТ». На основании данного решения 100% доля в уставном капитале ООО «АСКО-ИНВЕСТ» была реализована ООО «Навигатор» по договору купле-продажи от 07.08.2019.

# Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

## 1. Основная деятельность группы (продолжение)

До 1 октября 2019 года Компания являлась материнской компанией Группы, в которую входили следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Процент участия/ процент голосующих акций (%)			Вид деятельности
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	
ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»				Материнская компания Страховая деятельность
ООО «АСКО-ИНВЕСТ»	-	100%	100%	Прочая деятельность в сфере финансовых услуг
ООО «Навигатор»	-	-	-	Аутсорсинг

ООО «АСКО-ИНВЕСТ» было учреждено в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством РФ 16.01.2007. Основной деятельностью компании являлись прочие финансовые услуги. 07.08.2019 100% доля в Уставном капитале организации была продана Компанией в пользу ООО «Навигатор».

ООО «Навигатор» было учреждено в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством РФ 13.11.2006. Основным акционером материнской компании Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале ООО «Навигатор». Единственной деятельностью ООО «Навигатор» являлось предоставление аутсорсинговых услуг (бухгалтерские, юридические, ИТ) ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ». До 1 октября 2019 года Материнская компания имела контроль в отношении структурированного предприятия ООО «Навигатор» в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и учетной политикой Группы (Примечание 4). Компания обладала полномочиями влиять на ООО «Навигатор» вытекающими из договорных соглашений и обстоятельств, указывающие на то, что Компания имела возможность управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение. С 1 октября 2019 года все договорные соглашения с ООО «Навигатор» были расторгнуты, а сотрудники данной организации были приняты в штат ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» с сохранением уровня оплаты труда и должностных обязанностей. В результате данных изменений, в соответствии с МСФО (IFRS 10) был утрачен контроль в отношении ООО «Навигатор», а именно: Компания утратила возможность влияния на ее деятельность и ООО «Навигатор» выбыла из периметра консолидации.

1 октября 2019 года ООО «АСКО-ИНВЕСТ» и ООО «Навигатор» выбыли из периметра консолидации, в результате чего сумма выбывших активов и обязательств составили 14 383 и 27 650 соответственно.

По состоянию на 31.12.2019 ООО «Навигатор» и ООО «АСКО-ИНВЕСТ» остаются структурированными компаниями. Хозяйственная деятельность в данных организаций фактически не осуществляется.

Общее количество лиц, включенных в составленный последний список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров Материнской компании: 706 (в список включены владельцы акций (именных) обыкновенных бездокументарных по состоянию на 31.12.2019).

Основные акционеры Материнской компании представлены в таблице ниже.

	31 декабря 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
Любавин Аркадий Маркович	52.87%	52.77%	53.20%
Гуща Валентин Иванович	34.39%	34.32%	34.59%
Прочие	12.74%	12.91%	12.21%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

# Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**  
*В тысячах российских рублей*

---

## 1. Основная деятельность группы (продолжение)

Акции Материнской компании обращаются на Московской фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, 2018 и 2017 годов конечными собственниками Группы являются Любавин Аркадий Маркович и Гуца Валентин Иванович.

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

## 3. Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»;
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

---

### 3. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

**Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** В текущем году Группа применяла МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Компании является 1 января 2019 года.

Компания выбрала модель модифицированного ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16 в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Соответственно, пересчет сравнительных показателей не производился.

Все действующие у Группы договора имеют краткосрочный характер с отсутствием условия их обязательного пролонгирования, соответственно, Компания воспользовалась правом исключения.

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Группы, однако не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальная основа	Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды. Дополнительная информация представлена ниже:

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».** Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

# Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**  
*В тысячах российских рублей*

## 3. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Проект поправок к МСФО (IFRS) 17 рассматривает проблемы и проблемы внедрения, которые были выявлены после публикации МСФО (IFRS) 17. Одним из основных предлагаемых изменений является отсрочка даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на один год до годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

В настоящее время руководство Компании оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 17 на показатели финансовой отчетности Компании.

Поскольку деятельность Компании преимущественно связана со страхованием, руководство Компании отложило переход на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2022 года или до даты применения нового стандарта по страхованию (МСФО (IFRS) 17), если она наступит ранее 1 января 2023 года.

## 4. Принципы подготовки отчетности

**Заявление о соответствии.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. В 2019 году Группа получила прибыль после уплаты налогов в размере 243 615 тыс. руб. (2018 год: 519 767 тыс. руб.). Материнская компания, являясь страховой организацией, в соответствии с показателями отчетности ОСБУ соблюдает все нормативные требования регулятора в лице ЦБ РФ. Для обеспечения рентабельности и поддержания финансовой стабильности руководство и акционеры Группы намерены сохранять уже имеющийся страховой портфель, и продолжать работу, направленную на его дальнейший рост за счет географической и продуктовой диверсификации.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в *тысячах российских рублей* («тыс. руб.»), если не указано иное.

**Основы подготовки.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением основных средств (зданий и сооружений) и финансовых инструментов.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
руб./долл. США	61.9057	69.4706
руб./евро	69.3406	79.4605

**Принципы консолидации.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Компании и предприятий (включая структурированные предприятия), контролируемых Компанией и его дочерними предприятиями. Предприятие считается контролируемой в случае, если Компания:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

### 4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Компания проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Компании не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то она имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Компании принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ей возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Компания рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Компании прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Компании с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Компания имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Компания получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Компанией контроля и до даты, на которую Компания перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки, чтобы используемые учетные политики были сформированы в соответствии с учетными политиками Группы.

Неконтролирующие доли участия в дочерних компаниях представляются отдельно от собственного капитала Материнской компании. Доли участия неконтролирующих акционеров, дающие право их владельцам на пропорциональную долю чистых активов при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или пропорциональной доле неконтролируемых долей участия в справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании. Выбор оценки производится на основе условий приобретения. Прочие неконтролирующие доли участия первоначально оцениваются по справедливой стоимости. После приобретения балансовая стоимость неконтролируемых долей участия представляет собой сумму этих долей при первоначальном признании плюс доля, принадлежащая неконтролируемым акционерам при последующих изменениях в капитале.

Изменения в долях Группы в дочерних компаниях, которые не приводят к потере контроля, учитываются как операции с капиталом. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролируемых долей участия корректируется с учетом изменений их относительных долей участия в дочерних компаниях. Любая разница между суммой, на которую корректируются неконтролируемые доли участия, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, признается непосредственно в капитале и относится к акционерам Группы.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**  
*В тысячах российских рублей*

---

### 4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Когда Группа теряет контроль над дочерней компанией, прибыль/убыток от выбытия, признанный в составе прибыли или убытка, рассчитывается как разница между суммой справедливой стоимости полученного вознаграждения и справедливой стоимости любой оставшейся доли и предыдущей балансовой стоимости активов (включая гудвилл), за вычетом обязательств дочерней компании и любых неконтролируемых долей участия. Все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе (ПСД) в отношении этой дочерней компании, учитываются так, как если бы Группа непосредственно распорядилась соответствующими активами или обязательствами дочерней компании (то есть реклассифицировала в состав прибыли или убытка или перешла в другую категорию капитала). Справедливая стоимость любых инвестиций, оставшихся в бывшей дочерней компании на дату потери контроля, рассматривается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а когда это применимо, как стоимость первоначального признания инвестиции в ассоциированную компанию или совместную компанию.

**Иностранные валюты.** Для целей консолидированной финансовой отчетности результаты и финансовое положение каждой компании Группы отражены в российских рублях, являющихся функциональной валютой Компании, и валютой представления консолидированной финансовой отчетности.

Курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли, за исключением:

- случая возникновения курсовых разниц по сделкам, заключенным для хеджирования определенных валютных рисков; и
- курсовых разниц, возникающих в связи с монетарной статьей, которая составляет часть чистой инвестиции отчитывающегося предприятия в иностранное подразделение. Данные курсовые разницы первоначально признаются в составе прочего совокупного дохода и реклассифицируются из состава капитала в состав прибыли или убытка после выбытия чистой инвестиции.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по зарубежным операциям Группы пересчитываются по обменным курсам на дату составления баланса. Статьи доходов и расходов переводятся по средним обменным курсам за период, если только обменные курсы значительно не изменились в течение этого периода. В ином случае используются обменные курсы на дату совершения операций. Возникающие курсовые разницы, если таковые имеются, признаются в составе прочего совокупного дохода и накапливаются в отдельном компоненте капитала (при необходимости, относятся к неконтролируемым долям участия).

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах, а также остатки на депозитных счетах в банках со сроком погашения, который не превышает одного рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Депозиты в банках.** Компания размещает депозиты в банках, предоставляя денежные средства напрямую контрагентам. Все депозиты в банках и займы отражаются на момент перечисления средств контрагентам. Депозиты и займы первоначально учитываются по себестоимости, представляющей собой справедливую стоимость выплаченного возмещения, а затем по амортизированной стоимости за вычетом каких-либо резервов под обесценение.

Резерв под обесценение создается в случае наличия объективного свидетельства того, что Группа не сможет взыскать все причитающиеся суммы согласно первоначальным договорным условиям. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью и рассчитывается как текущая стоимость предполагаемых потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий, рассчитанную по исходной для данного инструмента эффективной ставке процента.

### 4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

В случае невозможности взыскания депозитов в банке, они списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание таких сумм происходит после завершения всех необходимых процедур взыскания и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как доход и включаются в состав прочего дохода.

Если в результате некоторого события, произошедшего после списания, происходит снижение суммы резерва под обесценение, восстановление резерва относится на резерв под обесценение в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Процентные доходы по депозитам в банках и займам отражаются в прибыли или убытке за текущий период в составе процентных доходов.

**Финансовые активы.** Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются на балансе Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой ценные бумаги, которые Руководство предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени и продавать в случае необходимости обеспечения ликвидности и требований инвестиционной политики, а также в случае изменения условий на финансовом рынке. Руководство первоначально классифицирует свои ценные бумаги в момент их приобретения, и такая классификация постоянно пересматривается. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости (включая транзакционные издержки), а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и дивидендных доходов, которые признаются в прибыли или убытке. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и деноминированных в иностранной валюте, определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

**Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.**

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по инвестиции в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, к учету.

### 4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются обесцененным, то совокупные доходы или расходы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибыли или убытка в том же периоде.

Убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инвестиций может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

В случае, когда снижение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражалось в составе капитала, но возникли доказательства, подтверждающие факт обесценения, то накопленный убыток, отраженный в составе капитала, переносится из капитала в отчет о прочем совокупном доходе.

Все имеющие регулярный характер сделки по покупке и продаже инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признаются на дату совершения сделки, т. е. на дату фактической передачи имущественных прав.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки.** Ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), классифицируются как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их справедливая стоимость может быть надежно определена.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются

**Основные средства.** Земля и здания, имеющиеся в наличии для использования в производстве или поставках товаров или услуг, или в административных целях, учитываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом каких-либо сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на конец каждого отчетного периода.

Любое увеличение стоимости земли и зданий, возникающее в результате переоценки, отражается в составе прочего совокупного дохода и накапливается в составе капитала, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибыли или убытке. В этом случае в отчете о прибыли или убытке признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива.

Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки земли и зданий, признается в отчете о прибыли или убытке в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

### 4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибыли или убытке. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Объекты незавершенного строительства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом какого-либо признанного убытка от обесценения. Вознаграждение за профессиональные услуги включается в себестоимость. Такие объекты незавершенного строительства относятся на соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к целевому использованию. Начисление амортизации по данным активам, так же, как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Компании на правах собственности, не амортизируется.

Мебель и оборудование отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования.

Активы, полученные по договорам аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Группы. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив в обязательном порядке должен быть полностью амортизирован на протяжении самого короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибыли или убытке.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учете и отчетности в последующие периоды.

**Страховая и прочая дебиторская задолженность.** Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность включает в себя страховую дебиторскую задолженность (задолженность страхователей по неоплаченным премиям по прямому страхованию с корректировкой на возврат) и прочую дебиторскую задолженность.

Аналогично ситуации с депозитами в банках, резерв под обесценение создается в случае наличия объективного свидетельства того, что Компания не сможет взыскать все причитающиеся суммы согласно первоначальным договорным условиям. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью и рассчитывается как текущая стоимость предполагаемых потоков денежных средств.

Если Компания подтверждает отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то она включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Для целей групповой оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются на основе аналогичных характеристик кредитного риска. Данные характеристики важны для оценки будущих потоков денежных средств по группам таких активов, так как отражают способность дебиторов выплатить все причитающиеся суммы в соответствии с зафиксированными в договорах условиями предоставления оцениваемых активов.

### 4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

**Страховые резервы.** Группа создает следующие виды страховых резервов:

- Резервы убытков и расходов на урегулирование убытков
- Оценка будущих поступлений по суброгации и от реализации годных остатков
- Резерв незаработанной премии
- РНР (случаях необходимости по результатам проверки адекватности страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни).

**Резервы убытков и расходов на урегулирование убытков.** Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, основаны на расчетной итоговой стоимости всех возникших, но не урегулированных на конец отчетного периода убытков, как заявленных, так и нет, включая расходы по урегулированию убытков (прямые и косвенные). При уведомлении об убытках определенного типа по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также при их урегулировании могут возникать существенные задержки, в связи с чем итоговая сумма таких убытков на конец отчетного периода не может быть точно определена. Резервы рассчитываются на отчетную дату с использованием методов актуарной оценки на основании статистических данных. Резервы убытков не дисконтируются. Признание резервов убытков прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

**Оценка будущих поступлений по суброгации и от реализации годных остатков.** Сумма будущего дохода, связанного с реализацией прав на регресс (суброгационного права), а также с реализацией годных остатков, оцениваются с использованием актуарных методов и основаны на исторических данных о поступлениях соответствующих сумм в разрезе периодов наступления страхового случая, к которому относятся рассматриваемые доходы, и в отношении убытков, произошедших не позднее отчетной даты. Указанные выше оценки будущих поступлений по суброгации и от реализации годных остатков уменьшают сумму резервов убытков. Итоговая величина доходов по выявленному суброгационному праву и по реализации годных остатков в отчетном периоде равна сумме денежных поступлений от суброгаций и годных остатков в текущем отчетном периоде плюс изменение оценки будущих доходов по регрессу и годным остаткам за отчетный период.

**Резерв незаработанной премии.** Часть начисленных страховых брутто-премий, относящихся к последующим периодам, отражается в составе незаработанной премии. Резерв незаработанной премии рассчитывается с учетом распределения страхового риска во время действия договора страхования. Резерв признается в момент начисления премии и распределяется в течение действия контракта в соответствии с распределением страхового риска внутри периода. Изменение резерва незаработанной премии отражается в составе прибыли или убытка с целью признания дохода в том периоде, в течение которого действует покрытие страхового риска.

**Проверка адекватности страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.** По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае недостаточности резервов Группа в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в составе прибыли или убытка.

**Доля перестраховщиков в страховых резервах.** В ходе своей деятельности Группа передает риски в перестрахование. Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования. Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей перестраховщиков в страховых резервах. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

### 4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

**Отложенные аквизиционные расходы.** Группа капитализирует следующие расходы по заключению договоров страхования: комиссионные расходы по заключению договоров страхования, отчисления в компенсационные фонды в рамках обязательных видов страхования, операционные расходы по обработке договоров страхования.

Указанные выше отложенные аквизиционные расходы капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия соответствующего договора. Отложенные расходы по заключению договоров страхования учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

**Отложенные аквизиционные доходы.** Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

**Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни.** По договорам страхования иного, чем страхование жизни, страховые премии отражаются в составе прибыли или убытка на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 12 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика. Уменьшение премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

**Доходы по регрессам и суброгации.** Группа имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Группой страховых убытков (регрессы, суброгация). Доходы по регрессам и суброгации признаются в качестве дохода, только если Группа уверена в том, что получит эти суммы от указанных лиц.

**Расходы по заключению договоров страхования.** Расходы по заключению договоров страхования представляют собой переменные затраты, понесенные в связи с заключением новых и возобновлением существующих договоров страхования, а именно:

- вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования и связанных с вознаграждениями социальный налог;
- расходы по заработной плате, премиям и взносам на социальное страхование сотрудников продающих подразделений;
- взносы в профессиональные объединения страховщиков, являющиеся необходимым условием для возможности заключения договоров по данному виду бизнеса.

Данные расходы отражаются по методу начисления в тот момент, когда отражается страховая премия по договору, с заключением которого связаны понесенные расходы

**Выплаты по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования.** Выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам. Расходы на урегулирование убытков включают в себя прямые и косвенные расходы. Прямые расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, в том числе расходы, связанные с судебными решениями. Косвенные расходы на урегулирование убытков включают в себя расходы на заработную плату сотрудников отдела рассмотрения и урегулирования убытков и соответствующие суммы отчислений в социальные фонды.

### 5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

**Страховые резервы.** Руководство утверждает допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств с целью формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования.

Принимая во внимание неопределенности, присущие развитию убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств Компании. По состоянию на отчетную дату Компания формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег. Источники информации, используемые в качестве исходных данных для определения допущений, в основном определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся по меньшей мере на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Компания формирует оценку будущих поступлений по суброгации (регрессам) основываясь на данных расчета актуарной службы Компании, подготовленного на базе статистики (треугольников) полученной суброгации в зависимости от даты страхового случая.

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные на основе данных последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков – это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

**Резерв под обесценение финансовых активов.** Компания регулярно проводит анализ займов, дебиторской задолженности и других активов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках.

**Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.** Компания переоценивает объекты, относящиеся к следующим группам: здания и земельные участки. Переоценка производится один раз в год на конец отчетного года. Переоценка стоимости объектов основных средств осуществляется на основании экспертного заключения организации, проводящей оценку и имеющей лицензию осуществление данного вида деятельности.

**Справедливая стоимости активов.** При определении справедливой стоимости активов Компания использует один или множественные методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости: рыночный, затратный или доходный подход.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**  
**В тысячах российских рублей**

---

### 6. Корректировки сравнительной информации

В ходе подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Компании обнаружило следующие ошибки в ранее выпущенной консолидированной финансовой отчетности за 2018 год:

- Компания ранее не консолидировала общество, над которым осуществляла контроль. При формировании отчетности за 2019 год руководство установило, что в периметр консолидации необходимо включить финансовые показатели ООО «Навигатор», единственной деятельностью которого является предоставление аутсорсинговых услуг (бухгалтерских, юридических, ИТ) ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ», поскольку в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10, Группа в отношении ООО «Навигатор»:
  - обладает полномочиями;
  - подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в обществе; и
  - имеет возможность использовать свои полномочия в отношении общества с целью оказания влияния на величину дохода Группы.
- Компания исправила ошибку, связанную с некорректной оценкой справедливой стоимости зданий и сооружений в составе основных средств по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017. Вследствие этого, были также пересмотрены показатели отложенного налога.
- Компания пересмотрела подход к признанию отложенного аквизиционного дохода на комиссионное вознаграждение, причитающегося Компании по договорам страхования, переданным в перестрахование. Ранее Компания признавала аквизиционные доходы в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения. С целью обеспечения принципа соответствия признания доходов и расходов, в отчете о финансовом положении Компании аквизиционный доход по договорам исходящего перестрахования должен быть признан в виде обязательства по признанным перестраховочным комиссиям и отражаться в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение периода договоров страхования.
- Компания ранее не начислила резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности. В результате исправления ошибки были созданы соответствующие резервы под ожидаемые кредитные убытки.
- Компания пересмотрела подход к порядку отражения сумм вознаграждения в виде тантьем, причитающиеся Компании по договорам исходящего перестрахования, которые ранее учитывались в составе перестраховочной комиссии. В отчете о финансовых результатах данные суммы были реклассифицированы из строки «Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования» в строку «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».
- Компания ранее в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе представляла Прочие доходы и расходы по страхованию, а также Прочие доходы и расходы в свернутом виде. В результате исправления ошибки Компания в отчете о финансовых результатах представила данные суммы в отдельных статьях отчета.
- Компания ранее ошибочно учитывала денежные средства, размещенные на гарантийном банковском счете в соответствии с условиями Соглашения о Прямом возмещении убытков в статье «Денежные средства и их эквиваленты». В результате исправления данные суммы были реклассифицированы в статью отчета о финансовом положении «Счета и депозиты в банках».

В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» ошибки были исправлены путем ретроспективного пересчета сравнительных данных, как указано далее.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 6. Корректировки сравнительной информации (продолжение)

Сравнительная таблица изменений в отчете о финансовом положении представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	801 275	(316 975)	484 300	1 279 318	(316 997)	962 321
Счета и депозиты в банках	3 934 215	317 000	4 251 215	2 180 980	317 000	2 497 980
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	574 631	-	574 631	316 624	56 229	372 853
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	346 893	(122 095)	224 798	416 565	(36 535)	380 030
Основные средства	560 204	(164 952)	395 252	620 585	(89 822)	530 763
Текущие требования по налогу на прибыль	62 613	(4 099)	58 514	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	5 872	5 872	-	-	-
Прочие активы	199 270	18 355	217 625	121 689	66 993	188 682
<b>Итого разницы в активах</b>		<b>(266 894)</b>			<b>(3 132)</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Займы и прочие привлеченные средства	164 184	143 190	307 374	157 060	79 326	236 386
Отложенные аквизиционные доходы	-	1 370	1 370	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	2 204	16 658	18 862
Отложенные налоговые обязательства	7 285	(7 285)	-	26 151	(594)	25 557
Прочие обязательства	235 904	3 517	239 421	238 242	5	238 247
<b>Итого разницы в обязательствах</b>		<b>140 792</b>			<b>95 395</b>	
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>						
Резерв переоценки основных средств	12 370	(12 370)	-	87 838	(71 263)	16 575
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 177 611	(177 240)	1 000 371	332 673	(34 254)	298 419
Доля неконтролирующих акционеров	-	(218 076)	(218 076)	-	6 990	6 990
<b>Итого разницы в собственных средствах</b>		<b>(407 686)</b>			<b>(98 527)</b>	
<b>ИТОГО разница в пассивах</b>		<b>(266 894)</b>			<b>(3 132)</b>	

Сравнительная таблица изменений в отчете о финансовых результатах представлена в таблице ниже.

	2018 год		
	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
Аквизиционные расходы	(991 967)	(6 414)	(998 381)
Перестраховочная комиссия по операциям перестрахования	290 597	(288 439)	2 158
Прочие доходы и расходы по страхованию	(51 005)	51 005	-
Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	-	288,439	288,439
Прочие доходы по страхованию	-	462,590	462,590
Прочие расходы по страхованию	-	(513,683)	(513,683)
Общехозяйственные и административные расходы	(708 766)	(131 448)	(840 214)
Прочие доходы и расходы	(103 212)	103 212	-
Прочие доходы	-	26,015	26,015
Прочие расходы	-	(367,914)	(367,914)
Налог на прибыль	(242 550)	8 585	(233 965)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>887 818</b>	<b>(368 052)</b>	<b>519 766</b>
<i>Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнской компании</i>	<i>887 818</i>	<i>(142 986)</i>	<i>744 832</i>
<i>Чистый убыток, относящийся к неконтрольным долям участия</i>	<i>-</i>	<i>(255 066)</i>	<i>(255 066)</i>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 6. Корректировки сравнительной информации (продолжение)

Сравнительная таблица изменений в отчете о движении денежных средств представлены в таблице ниже.

	2018 год		
	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
Проценты полученные	178 275	4 463	182 738
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(472 245)	(38 793)	(511 038)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(562 827)	43 942	(518 885)
Налог на прибыль, уплаченный	(309 091)	(6 609)	(315 700)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(95 046)	132 047	37 001
<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>	<b>1 349 042</b>	<b>135 051</b>	<b>1 484 093</b>
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	312 676	(141 500)	171 176
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(398 050)	10 000	(388 050)
Прочие поступления и платежи по инвестиционной деятельности	(8 940)	(3 381)	(12 321)
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 784 174)</b>	<b>(134 882)</b>	<b>(1 919 056)</b>
<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>	<b>(42 715)</b>	<b>(159)</b>	<b>(42 874)</b>
<b>Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(478 043)</b>	<b>22</b>	<b>(478 021)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>1 279 318</b>	<b>(316 997)</b>	<b>962 321</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>801 275</b>	<b>(316 975)</b>	<b>484 300</b>

### 7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31.12.2019	31.12.2018 (пересмотрено)	31.12.2017 (пересмотрено)
Расчетные счета в банках	332 102	476 784	951 060
Наличные денежные средства	7 102	6 409	8 772
Денежные средства в пути	419	1 107	2 489
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>339 623</b>	<b>484 300</b>	<b>962 321</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 8. Счета и депозиты в банках

Банковские депозиты включают в себя следующие суммы:

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Депозиты в банках (не обесцененные)	4 307 020	4 251 215	2 497 980
<b>Итого банковские депозиты</b>	<b>4 307 020</b>	<b>4 251 215</b>	<b>2 497 980</b>

Депозиты в банках размещены в российских рублях, и в иностранной валюте.

По состоянию на 31.12.2019 97,3% депозиты в банках Компании (на 31.12.2018: 96,6%) были номинированы в рублях.

По состоянию на 31.12.2019 у Компании были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 6 кредитных организациях (на 31.12.2018: 8 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 10% от собственного капитала.

В составе депозитных средств учтены денежные средства, которые в соответствии с условиями Соглашения о Прямом возмещении убытков (далее – «ПВУ»), в целях гарантирования расчетов при ПВУ по договорам страхования ОСАГО, Компания разместила на специальном счете в одном банке (Банк «ФК «Открытие»). По состоянию на 31.12.2019 года сумма на указанном счете составила 359 000 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 317 000 тыс. руб.).

Банки партнеры: ПАО «Сбербанк», АО «ЮниКредитБанк», ПАО «ВТБ», АО «Газпромбанк», АО «Россельхозбанк», Банк «ФК «Открытие» и др.

### 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя следующие суммы:

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Долевые ценные бумаги, в том числе	12 928	2 426	21 552
кредитных организаций	9 651	-	-
нефинансовых организаций	3 277	2 426	21 552
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>12 928</b>	<b>2 426</b>	<b>21 552</b>

### 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Российские государственные ценные бумаги (ОФЗ)	428 111	326 719	14 715
Облигации прочих резидентов, в т.ч.	121 758	168 717	290 100
ПАО НК «Роснефть»	119 825	113 212	115 774
ПАО «Газпром нефть»	-	55 505	57 064
ПАО «Вымпелком»	-	-	39 672
Облигации прочих компаний	1 933	-	77 590
Облигации кредитных организаций	82 765	79 195	68 038
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>632 634</b>	<b>574 631</b>	<b>372 853</b>

Российские государственные ценные бумаги представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов РФ, номинированные в российских рублях.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 11. Дебиторская задолженность по страховой деятельности

Дебиторская задолженность по страховой деятельности включает в себя следующую задолженность:

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Дебиторская задолженность по ПВУ	328 267	346 610	206 174
Дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров	188 175	91 816	156 764
Требования по суброгации и регрессам	121 980	116 483	160 894
Дебиторская задолженность страхователей	45 154	71 071	69 483
Дебиторская задолженность связанная с перестрахованием	-	2 421	2 997
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности (Примечание 26)	(44 047)	-	-
<b>Итого дебиторская задолженность по страховой деятельности</b>	<b>639 529</b>	<b>628 401</b>	<b>596 312</b>

Резервы под обесценение дебиторской задолженности создаются преимущественно по просроченной дебиторской задолженности, с учетом накопленного опыта Компании по ее взысканию и погашению.

### 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

	31.12.2019	31.12.2018 (пересмотрено)	31.12.2017 (пересмотрено)
Средства в банках, с отозванными лицензиями	80 659	80 659	81 243
Займы и прочие размещенные средства	47 325	56 149	5 016
Вексельная задолженность	-	404 668	375 013
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 29)	(80 739)	(316 678)	(81 243)
в том числе резерв по задолженности по векселям	-	(207 394)	-
<b>Итого векселя и предоставленные займы</b>	<b>47 245</b>	<b>224 798</b>	<b>380 030</b>

Средства в банках представлены депозитными средствами в ООО «Внешпромбанк». По данным активам создан резерв под обесценение в 100% размере.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 13. Страховые резервы

Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
	Резервы	Доля перестраховщиков	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	4 113 966	(345 337)	3 768 629	4 138 432	(328 346)	3 810 086
Резервы убытков	1 629 276	(126 402)	1 502 873	1 541 299	(100 994)	1 440 305
Резервы расходов на урегулирование убытков	152 549	-	152 549	134 820	-	134 820
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(148 699)	-	(148 699)	(143 944)	-	(143 944)
<b>Итого</b>	<b>5 747 092</b>	<b>(471 740)</b>	<b>5 275 352</b>	<b>5 670 607</b>	<b>(429 340)</b>	<b>5 241 267</b>

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 была проведена проверка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Результат проведенной проверки показал достаточность созданных страховых резервов и отсутствие необходимости создания резерва неистекшего риска.

Далее приведено изменение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в этом резерве за 2019 год и за 2018 год:

	2019 год			2018 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	4 138 432	(328 346)	<b>3 810 086</b>	4 004 377	(330 326)	<b>3 674 052</b>
Начислено страховых премий	7 927 159	(659 055)	<b>7 268 104</b>	8 537 239	(633 354)	<b>7 903 885</b>
Заработано страховых премий	(7 951 625)	642 064	<b>(7 309 561)</b>	(8 403 184)	635 334	<b>(7 767 850)</b>
<b>Резерв незаработанной премии на конец периода</b>	<b>4 113 966</b>	<b>(345 337)</b>	<b>3 768 629</b>	<b>4 138 432</b>	<b>(328 346)</b>	<b>3 810 086</b>

Далее приведено изменение резерва убытков и доли перестраховщиков в этом резерве за 2019 год и за 2018 год:

	2019 года			2018 года		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Сумма резерва убытков на 1 января	1 541 299	(100 994)	<b>1 440 305</b>	1 058 243	(91 158)	<b>967 084</b>
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	(4 921 155)	367 203	<b>(4 553 953)</b>	(3 875 066)	315 579	<b>(3 559 487)</b>
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	5 009 132	(392 611)	<b>4 616 521</b>	4 358 122	(325 415)	<b>4 032 707</b>
<b>Резерв убытков на конец периода</b>	<b>1 629 276</b>	<b>(126 402)</b>	<b>1 502 873</b>	<b>1 541 299</b>	<b>(100 994)</b>	<b>1 440 305</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 13. Страховые резервы (продолжение)

Далее приведено изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в этом резерве за 2019 год и за 2018 год:

	2019 года			2018 года		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Сумма резерва убытков на 1 января	134 820	-	134 820	65 127	-	65 127
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	706 974	-	706 974	721 420	-	721 420
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные течение отчетного периода	(689 245)	-	(689 245)	(651 726)	-	(651 726)
<b>Резерв убытков на конец периода</b>	<b>152 549</b>	<b>-</b>	<b>152 549</b>	134 820	-	134 820

Резерв убытков (РУ) рассчитывался методом оценки конечной суммы произошедших убытков, или произведением оценки количества страховых случаев на средний размер убытка на основании квартальных треугольников развития по следующим резервным группам: обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО); страхование автотранспортных средств (КАСКО); добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев (ДМС+НС); имущественное страхование (за исключением транспортных средств), страхование ответственности (за исключением ОСАГО) и страхование грузов (ИМУЩЕСТВО+ГО+ГРУЗЫ). Для отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности РУ по линиям бизнеса рассчитывался пропорционально брутто-премии по видам страхования, входящим в объединенную резервную группу. РУ по ОСАГО рассчитывался методом произведения оценки количества страховых случаев, на основе квартальных треугольников развития урегулированных страховых случаев, на оценку средней суммы убытка, на основе квартальных треугольников развития средней суммы убытка с добавлением дополнительной оценки произошедших убытков по причинению вреда жизни и здоровью. Расчет дополнительной части резерва убытков по причинению вреда жизни и здоровью осуществлялся методом независимых приращений. Данный метод предполагает формирование треугольника развития убытков и экспозиции договоров. Рассчитываются коэффициенты развития как отношение убытков по периоду развития убытков к экспозиции договоров. Актуарное суждение состоит в оценке наиболее вероятных прогнозных коэффициентов на базе истории и других соображений. Может использоваться техника аналогичная цепочно-лестничной или модифицированной цепочно-лестничной. Факторы развития в отличие от ЦЛ и МЦЛ получают не мультипликативно, а аддитивно, и применяются к экспозиции договоров, а не к накопленным к концу отчетного периода убыткам. В соответствии с условиями договоров перестрахования доля перестраховщика по резервной группе КАСКО рассчитывалась как произведение РУ на коэффициент квоты, равный 0,85. Доля перестраховщика в РУ по резервной группе ИМУЩЕСТВО рассчитывалась как произведение РУ по данной резервной группе на отношение доли перестраховщика в РНП к РН по данной резервной группе.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 13. Страховые резервы (продолжение)

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения:

- Принимая во внимание неопределенности, присущие развитию убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств Компании. По состоянию на отчетную дату Компания формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег. Источники информации, используемые в качестве исходных данных для определения допущений, в основном определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся по меньшей мере на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.
- Компания формирует оценку будущих поступлений по суброгации (регрессам) основываясь на данных расчета актуарной службы Компании, подготовленного на базе статистики (треугольников) полученной суброгации в зависимости от даты страхового случая.
- Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемы убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков – это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Далее приведено изменение актуарной оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам за 2019 год и за 2018 год:

	2019 года			2018 года		
	Общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Чистая сумма
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам <b>на начало периода</b>	143 944	-	143 944	191 839	-	191 839
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	159 647	-	159 647	76 512	-	76 512
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(154 892)	-	(154 892)	(124 407)	-	(124 407)
<b>Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам на конец периода</b>	<b>148 699</b>	<b>-</b>	<b>148 699</b>	<b>143 944</b>	<b>-</b>	<b>143 944</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 14. Основные средства

Ниже представлено изменение основных средств в течение 2019 года и 2018 года (пересмотрено):

	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость на начало предыдущего отчетного периода	505 551	29 661	6 964	2 259	6 104	550 539
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	-	(18 916)	-	(518)	(342)	(19 776)
<b>Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода (пересмотрено)</b>	<b>505 551</b>	<b>10 745</b>	<b>6 964</b>	<b>1 741</b>	<b>5 762</b>	<b>530 763</b>
Поступление	38 739	8 346	44 186	1 160	2 845	95 276
Выбытие	(3 027)	(13)	(39 898)	-	(3 333)	(46 271)
Амортизационные отчисления	(12 181)	(2 124)	-	(568)	(1 251)	(16 124)
Переоценка	(168 392)	-	-	-	-	(168 392)
<b>Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода (пересмотрено)</b>	<b>360 690</b>	<b>16 954</b>	<b>11 251</b>	<b>2 333</b>	<b>4 024</b>	<b>395 252</b>
Стоимость на конец предыдущего отчетного периода	360 690	37 994	11 251	3 419	5 617	418 971
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	-	(21 040)	-	(1 085)	(1 593)	(23 719)
<b>Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода (пересмотрено)</b>	<b>360 690</b>	<b>16 954</b>	<b>11 251</b>	<b>2 333</b>	<b>4 024</b>	<b>395 252</b>
Поступление	123 777	29 964	145 438	-	2 947	302 127
Выбытие	-	-	(156 689)	-	-	(156 689)
Амортизационные отчисления	(14 741)	(10 655)	-	(684)	(916)	(26 995)
Переоценка	(81 539)	-	-	-	-	(81 539)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>388 188</b>	<b>36 263</b>	<b>-</b>	<b>1 649</b>	<b>6 055</b>	<b>432 156</b>
Стоимость на конец отчетного периода	388 188	67 885	-	3 419	8 564	468 055
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	-	(31 622)	-	(1 769)	(2 509)	(35 900)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>388 188</b>	<b>36 263</b>	<b>-</b>	<b>1 649</b>	<b>6 055</b>	<b>432 156</b>

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 15 332 тыс. руб., 11 077 тыс. руб. и 5 121 тыс. руб. соответственно.

Здания Группы отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Обесценение основных средств отражается в соответствии с МСФО (IAS) 36 Обесценение активов. Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2019. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Сарона Групп» (ИНН 7453149562). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода и отражается на третьем уровне иерархии справедливой стоимости.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
**В тысячах российских рублей**

### 15. Нематериальные активы

Ниже представлено изменение нематериальных активов в течение 2019 года и 2018 года (пересмотрено):

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	789	-	7 600	8 388
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	(289)	-	-	(289)
<b>Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода</b>	<b>500</b>	<b>-</b>	<b>7 600</b>	<b>8 099</b>
Поступление	11 760	-	-	11 760
Амортизационные отчисления	(79)	-	(844)	(923)
<b>Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода</b>	<b>12 181</b>	<b>-</b>	<b>6 755</b>	<b>18 936</b>
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	12 549	-	7 600	20 148
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	(368)	-	(844)	(1 213)
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>12 181</b>	<b>-</b>	<b>6 755</b>	<b>18 936</b>
Поступление	42 388	10 972	-	53 359
Амортизационные отчисления	(8 484)	(3 873)	(844)	(13 201)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>46 084</b>	<b>7 099</b>	<b>5 911</b>	<b>59 095</b>
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	54 937	10 972	7 600	73 508
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	(8 853)	(3 873)	(1 688)	(14 413)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>46 084</b>	<b>7 099</b>	<b>5 911</b>	<b>59 095</b>

По состоянию на 31.12.2019, 31.12.2018 и 31.12.2017 гг. нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствовали.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Ниже представлено изменение отложенных аквизиционных расходов в течение 2019 года и 2018 года:

	2019 год	2018 год (пересмотрено)
Отложенные аквизиционные затраты по состоянию на начало года	566 981	584 576
<b>Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:</b>	<b>104 007</b>	<b>(17 595)</b>
отложенные аквизиционные расходы за период	1 292 920	979 416
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(1 188 913)	(997 011)
Отложенные аквизиционные затраты по состоянию на конец отчетного периода	670 988	566 981

Аквизиционные расходы амортизируются в течение ожидаемого общего срока действия контракта в соответствии с отражением доходов в виде страховых премий по контракту.

Ниже представлено изменение отложенных аквизиционных доходов в течение 2019 года и 2018 года:

	2019 год	2018 год (пересмотрено)
Отложенные аквизиционные доходы по состоянию на начало года	(1 370)	-
<b>Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:</b>	<b>216</b>	<b>(1 370)</b>
отложенные аквизиционные доходы за период	(2 360)	(2 158)
амортизация отложенных аквизиционных доходов	2 577	788
Отложенные аквизиционные доходы по состоянию на конец отчетного периода	(1 154)	(1 370)

### 17. Прочие активы

Прочие активы и дебиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	31.12.2019	31.12.2018 (пересмотрено)	31.12.2017 (пересмотрено)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	136 586	150 389	73 894
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	17 262	16 443	57 760
Запасы	25 495	14 241	18 108
Прочая дебиторская задолженность	3 320	36 903	31 630
Требования по налогам (кроме налога на прибыль) и социальному страхованию и обеспечению	1 133	371	5 170
НДС по приобретенным ценностям	50	143	685
Расчеты с персоналом	796	11	1 435
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 29)	(275)	(876)	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>184 367</b>	<b>217 625</b>	<b>188 682</b>

Прочие активы являются краткосрочными и связаны с хозяйственной деятельностью Группы.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 18. Займы и прочие привлеченные средства

	31.12.2019	31.12.2018 (пересмотрено)	31.12.2017 (пересмотрено)
Вексельная задолженность	27 700	202 600	136 136
Субординированные займы	-	87 000	87 000
Проценты по субординированным займам на отчетную дату (не погашенные)	-	17 774	13 250
<b>Итого займы полученные</b>	<b>27 700</b>	<b>307 374</b>	<b>236 386</b>

Субординированные займы представляют собой привлеченные денежные средства по договорам займа на следующих условиях:

- срок предоставления займа 5 лет без права истребования их займодавцем до истечения указанного срока (в соответствии с заключенными Группой договорами, сроки погашения займов приходятся на 2020-2021 гг.);
- установленные договорами проценты по заемным средствам (5,2%), не превышают действующую на дату заключения данных договоров ключевую ставку Банка России, увеличенную в 1,2 раза.

В августе 2019 года Компания по согласованию с ЦБ РФ произвела досрочное погашение субординированных займов (в 100% сумме) по соглашению с кредиторами (Примечание 17).

В таблице ниже представлена информация о движении займов и прочих привлеченных средств за 2019 год.

	Остаток на 01.01.2019	Начислено за период	Оплачено за период	Остаток на 31.12.2019
Вексельная задолженность	202 600	-	(174 900)	27 700
Субординированные займы	87 000		(87 000)	-
Проценты по субординированным займам на отчетную дату (не погашенные)	17 774	6 336	(24 110)	-
<b>Итого займов и прочих привлеченных средств</b>	<b>307 374</b>	<b>6 336</b>	<b>(286 010)</b>	<b>27 700</b>

В таблице ниже представлена информация о движении займов и прочих привлеченных средств за 2018 год.

	Остаток на 01.01.2018	Начислено за период	Оплачено за период	Остаток на 31.12.2018
Вексельная задолженность	136 136	66 464	-	202 600
Субординированные займы	87 000	-	-	87 000
Проценты по субординированным займам на отчетную дату (не погашенные)	13 250	4 524	-	17 774
<b>Итого займов и прочих привлеченных средств</b>	<b>236 386</b>	<b>70 988</b>	<b>-</b>	<b>307 374</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 19. Кредиторская задолженность по страховой деятельности

Кредиторская задолженность по страховой деятельности включает в себя

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Кредиторская задолженность перед страхователями	37 690	1 699	81 058
Кредиторская задолженность по ПВУ	76 001	52 657	32 629
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	49 240	62 955	19 230
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	6 514	1 423	3 366
<b>Итого кредиторская задолженность по страховой деятельности</b>	<b>169 445</b>	<b>118 734</b>	<b>136 283</b>

### 20. Прочие обязательства

Прочие обязательства и кредиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	31.12.2019	31.12.2018 (пересмотрено)	31.12.2017 (пересмотрено)
Кредиторская задолженность перед союзом страховщиков (РСА)	79 655	68 632	71 151
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков сотрудников	33 233	20 599	19 923
Задолженность перед персоналом организации:	39 795	31 923	24 761
Обязательства по прочим налогам (кроме налога на прибыль) и социальному страхованию и обеспечению	26 817	22 705	17 292
Кредиторская задолженность перед поставщиками и заказчиками	43 897	31 958	41 433
Авансы полученные	1 773	-	35 000
Прочие обязательства	2 109	63 604	28 687
<b>Итого прочие обязательства и кредиторская задолженность</b>	<b>227 280</b>	<b>239 421</b>	<b>238 247</b>

### 21. Акционерный капитал

Ниже представлена информация о количестве акций в обращении в течение 2019 года и 2018 года

	31.12.2019		31.12.2018	
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
На начало отчетного периода	536 000 000	-	526 000 000	-
Новые акции выпущенные в отчетном периоде	-	-	10 000 000	-
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>536 000 000</b>	<b>-</b>	<b>536 000 000</b>	<b>-</b>

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2019 года составляет 536 000 тысяч рублей (на 31.12.2018 г.: 536 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2019 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 21. Акционерный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рублей за одну акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Добавочный капитал включает эмиссионный доход, который представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

### 22. Нераспределенная прибыль

В августе 2018 года Материнской компанией нераспределенная прибыль была направлена на выплату дивидендов в сумме 42 880 тыс. руб. Также в июне 2019 года на выплату дивидендов была направлена сумма в 139 360 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2019 резервный капитал, предназначенный для покрытия убытков, составлял 26 800 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 26 800 тыс. руб.). Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений 5 процентов от чистой прибыли Материнской компании до достижения им размера, составляющего 5 процентов Уставного капитала. По состоянию на 31.12.2019 размер резервного капитала Материнской компании в соответствии с отчетностью ОСБУ составлял 5% от Уставного капитала (на 31.12.2018 аналогично).

### 23. Страховые премии

Страховые премии по видам страхования за 2019 год и 2018 год представлены в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
ОСАГО	6 870 830	7 407 904
Страхование средств наземного транспорта	734 028	761 055
Страхование имущества (кроме вышеуказанного)	125 088	124 793
Добровольное медицинское страхование	106 469	101 041
Страхование от несчастных случаев и болезней	77 302	127 219
Страхование ответственности (кроме вышеуказанной)	12 012	13 400
Страхование грузов	1 431	1 826
<b>Итого страховые премии</b>	<b>7 927 159</b>	<b>8 537 239</b>

Ниже представлен анализ страховых премий по операциям страхования за 2019 год и 2018 год:

	2019 год	2018 год
Страховые премии полученные	8 174 284	8 784 818
Возврат премий	(247 125)	(247 579)
<b>Итого страховые премии</b>	<b>7 927 159</b>	<b>8 537 239</b>

Ниже представлен анализ страховых премий по операциям перестрахования за 2019 год и 2018 год:

	2019 год	2018 год
Премии, переданные в перестрахование	(659 055)	(633 354)
Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
<b>Итого</b>	<b>(659 055)</b>	<b>(633 354)</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 24. Страховые выплаты и убытки

Страховые выплаты по видам страхования за 2019 год и 2018 год представлены в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
ОСАГО	(4 437 885)	(3 864 844)
Страхование средств наземного транспорта	(452 798)	(378 407)
Страхование имущества (кроме вышеуказанного)	(51 248)	(47 267)
Добровольное медицинское страхование	(50 664)	(48 363)
Страхование от несчастных случаев и болезней	(15 472)	(18 251)
Страхование ответственности (кроме вышеуказанной)	(1 065)	(989)
<b>Итого страховые выплаты</b>	<b>(5 009 132)</b>	<b>(4 358 122)</b>
<b>Доля перестраховщиков в страховых выплатах</b>	<b>392 611</b>	<b>325 415</b>
в том числе:		
Страхование средств наземного транспорта	380 663	325 346
Страхование имущества (кроме вышеуказанного)	11 948	69
<b>Итого страховые выплаты – нетто-перестрахование</b>	<b>(4 616 521)</b>	<b>(4 032 707)</b>

Расходы на урегулирование убытков за 2019 год и 2018 год представлены в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
Расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(250 335)	(228 302)
Расходы на оплату труда и страховые взносы работников, занятых в урегулировании убытков	(208 256)	(167 941)
Судебные расходы, связанные с урегулированием убытков	(118 019)	(140 667)
Прочие расходы	(112 635)	(114 817)
<b>Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование</b>	<b>(689 245)</b>	<b>(651 726)</b>
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
<b>Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование</b>	<b>(689 245)</b>	<b>(651 726)</b>

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений за 2019 год и 2018 год представлены в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
Доходы от регрессов и суброгаций	154 892	124 407
Изменение резерва будущих оценок поступление суброгаций и регрессов	4 755	(47 895)
<b>Итого</b>	<b>159 647</b>	<b>76 512</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 25. Аквизиционные расходы и доходы (включая изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов)

Аквизиционные расходы за 2019 год и 2018 год представлены в таблице ниже:

	2019 год	2018 год (пересмотрено)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(602 435)	(375 972)
Вознаграждение страховым агентам	(505 286)	(486 711)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(161 104)	(81 310)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(24 095)	(29 423)
Расходы по предстраховой экспертизе	-	(6 000)
<b>Аквизиционные расходы за период</b>	<b>(1 292 920)</b>	<b>(979 416)</b>
Изменение отложенных аквизиционных расходов и отложенных аквизиционных доходов (Примечание 16)	104 223	(18 965)
<b>Итого аквизиционных расходов в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>(1 188 697)</b>	<b>(998 381)</b>

### 26. Прочие доходы и расходы по страхованию

Прочие доходы и расходы по страхованию за 2019 год и 2018 год представлены в таблице ниже:

	2019 год	2018 год (пересмотрено)
<b>Прочие доходы по страхованию</b>	<b>571 967</b>	<b>462 590</b>
<i>в том числе</i>		
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	571 792	462 590
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования	175	-
<b>Прочие расходы по страхованию</b>	<b>(607 903)</b>	<b>(513 683)</b>
<i>в том числе</i>		
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(527 743)	(499 250)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(44 047)	-
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	(33 281)	(1 083)
Прочие расходы	(2 833)	(13 350)
<b>Итого прочие доходы и расходы по страхованию</b>	<b>(35 934)</b>	<b>(51 093)</b>

Ниже представлено изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности:

	31.12.2019	31.12.2018
<b>Резерв под обесценение на начало периода</b>	-	-
Формирование резерва под обесценение	44 047	-
<b>Резерв под обесценение на конец периода</b>	<b>44 047</b>	-

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 27. Процентные доходы

	2019 год	2018 год
Процентные доходы по банковским депозитам	274 487	246 131
Процентные доходы по облигациям (финансовым активам для продажи)	42 797	38 189
По займам выданным и прочим размещенным средствам	7 054	7 641
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам</b>	<b>324 338</b>	<b>291 960</b>

### 28. Общехозяйственные и административные расходы

	2019 год	2018 год (пересмотрено)
Расходы на персонал	(431 397)	(369 235)
Прочие административные расходы	(171 575)	(150 331)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(115 888)	(19 077)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, включая обесценение	(104 391)	(197 170)
Расходы по аренде	(33 327)	(21 686)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(25 223)	(20 643)
Расходы на рекламу и маркетинг	(15 795)	(3 947)
Амортизация основных средств	(13 848)	(13 984)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(13 201)	(3 636)
Командировочные расходы	(13 159)	(5 427)
Расходы на услуги банков	(12 958)	(11 375)
Транспортные расходы	(10 280)	(9 226)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(6 509)	(12 069)
Расходы по страхованию	(1 364)	(1 399)
Штрафы, пени	(789)	(1 010)
<b>Итого административные и управленческие расходы</b>	<b>(969 705)</b>	<b>(840 214)</b>

Расходы на содержание персонала за 2019 год включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 86 504 тыс. руб. (за 2018 год: 74 274 тыс. руб.)

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 29. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы за 2019 год и 2018 год представлены в таблице ниже:

	2019 год	2018 год (пересмотрено)
<b>Прочие доходы</b>	<b>58 226</b>	<b>26 015</b>
<i>в том числе</i>		
Прочие доходы	34 642	9 920
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	21 128	-
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 866	2 974
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	178	17
Комиссионные и аналогичные доходы	411	13 103
<b>Прочие расходы</b>	<b>(10 966)</b>	<b>(367 914)</b>
<i>в том числе</i>		
Прочее	(5 479)	(130 004)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(4 782)	(1 599)
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(705)	(236 311)
<b>Итого прочие доходы и расходы</b>	<b>47 260</b>	<b>(341 899)</b>

Показатели прочих расходов за 2019 год и 2018 год существенно отличаются, так как в 2018 году при включении в периметр консолидации ООО «Навигатор», Группой были созданы существенные резервы под обесценение активов в данной организации.

Движение резерва под обесценение за 2019 год представлено в таблице ниже.

	Займы, и прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
<b>Резерв под обесценение на начало периода</b>	<b>316 678</b>	<b>876</b>	<b>317 554</b>
Изменение резерва под обесценение	1 306	(601)	705
Выбытие в результате реорганизации Группы	(237 245)	-	(237 245)
<b>Резерв под обесценение на конец периода</b>	<b>80 739</b>	<b>275</b>	<b>81 014</b>

Движение резерва под обесценение за 2018 год представлено в таблице ниже.

	Займы, и прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
<b>Резерв под обесценение на начало периода</b>	<b>81 243</b>	<b>-</b>	<b>81 243</b>
Изменение резерва под обесценение	235 435	876	236 311
<b>Резерв под обесценение на конец периода</b>	<b>316 678</b>	<b>876</b>	<b>317 554</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 30. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Группа и ее дочерние организации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 и 2018 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересмотрено)	31 декабря 2017 года (пересмотрено)
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(329)	25	49
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2 270)	1 207	(1 130)
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	8 809	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	29 752	24 098	26 294
Основные средства	(22 064)	(19 461)	(50 870)
Прочие активы	55	3	-
Чистые отложенные налоговые активы	503	5 872	(25 557)
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	-
<b>Чистые активы по отложенному налогу</b>	<b>503</b>	<b>5 872</b>	<b>(25 557)</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 30. Налог на прибыль (продолжение)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за 2019 и 2018 гг., представлена следующим образом:

	2019	2018 (пересмотрено)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>304 163</b>	<b>753 732</b>
Налог по установленной ставке (20%)	60 833	150 746
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе		
Влияние ставки, отличной от 20% (дочерние предприятия в других юрисдикциях)	(85)	(344)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/ необлагаемых доходов:	370	83 563
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>60 548</b>	<b>233 965</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	75 063	244 295
Возмещение по отложенному налогу на прибыль:	(14 515)	(10 330)
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	-	-
Отложенные налоги, расклассифицированные из капитала состав в прибылей или убытков	-	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>60 548</b>	<b>233 965</b>

Формирование отложенного налогового актива за 2019 и 2018 гг. представлены следующим образом:

<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	2019	2018 (пересмотрено)
На 1 января – отложенные налоговые активы	5 872	-
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	(25 557)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(7 137)	4 274
Отложенные налоговые обязательства приобретенных дочерних компаний	(12 747)	16 825
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли или убытка	14 515	10 330
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале:	-	-
<b>На 31 декабря – отложенные налоговые активы</b>	<b>503</b>	<b>5 872</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

---

### 31. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Группа время от времени участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика, преимущественно по вопросам, связанным с выплатой страхового возмещения. При необходимости, соответствующие резервы по будущим выплатам по данным разбирательствам формируются в составе резервов убытков.

**Налоговое законодательство.** Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Группы, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2019 и 2018 гг. Группа не имела обязательств капитального характера.

### 32. Информация по сегментам

Страховая деятельность Группы представляет собой широкий спектр услуг по страхованию имущества, страхованию от несчастных случаев, страхованию ответственности и личному страхованию. Доходы в этом сегменте формируются в основном за счет страховых премий и доходов от финансовых вложений.

В целях управления Группа имеет три операционных сегмента, выделенных на основе характера страховых услуг: ОСАГО, КАСКО и прочие виды страхования.

Сегмент 1 – ОСАГО: операции, связанные с деятельностью Группы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Сегмент 2 – КАСКО: операции, связанные с деятельностью Группы по страхованию средств наземного транспорта.

Сегмент 3 – Прочие: операции, связанные с деятельностью Группы по добровольному медицинскому страхованию, страхованию от несчастных случаев и болезней, страхованию имущества, страхованию ответственности.

Группа представляет информацию о сегментах в разрезе видов страхования, состоящих из трех элементов: ОСАГО, КАСКО и прочие виды страхования. Данный порядок сегментного агрегирования раскрывает финансовые показатели страховой части отчета о финансовых результатах (ОФР). Показатели об инвестиционных, общехозяйственных и прочих доходах и расходах не распределяются по операционным сегментам.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
**В тысячах российских рублей**

### 32. Информация по сегментам (продолжение)

Страхование по ОСАГО занимает в Группе наибольшую долю в общих доходах. Общая информация по доходам и расходам по линиям бизнеса за 2019 год представлена в таблице ниже:

<b>Показатель</b>	<b>ОСАГО</b>	<b>КАСКО</b>	<b>Прочие</b>	<b>ИТОГО</b>
<b>Заработанные страховые премии</b>	<b>6 894 998</b>	<b>61 168</b>	<b>353 395</b>	<b>7 309 561</b>
страховые премии по операциям страхования	6 870 769	734 129	322 261	7 927 159
страховые премии, переданные в перестрахование	-	(651 404)	(7 651)	(659 055)
изменение резерва незаработанной премии	6 518	(20 837)	38 785	24 466
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	17 711	(720)	-	16 991
<b>Состоявшиеся убытки</b>	<b>(5 061 025)</b>	<b>(59 002)</b>	<b>(106 389)</b>	<b>(5 226 417)</b>
выплаты по операциям страхования	(4 437 885)	(452 798)	(118 449)	(5 009 132)
расходы по урегулированию убытков	(610 667)	(62 285)	(16 294)	(689 246)
изменение резервов убытков	(88 461)	(32 074)	14 829	(105 706)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-	25 024	384	25 408
доля перестраховщиков в выплатах	-	380 663	11 948	392 611
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	69 425	84 275	1 192	154 892
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	6 563	(1 807)	-	4 756
<b>Расходы по ведению страховых операций</b>	<b>(978 903)</b>	<b>(140 831)</b>	<b>(66 603)</b>	<b>(1 186 337)</b>
аквизиционные расходы	(1 128 950)	(122 472)	(41 498)	(1 292 920)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	150 047	(18 359)	(27 465)	104 223
перестраховочная комиссия по операциям перестрахования	-	-	2 360	2 360
<b>Отчисления от страховых премий</b>	<b>(212 457)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(212 457)</b>
<b>Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	<b>(12 875)</b>	<b>235 315</b>	<b>(5 706)</b>	<b>216 734</b>
<b>Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	<b>629 738</b>	<b>96 650</b>	<b>174 696</b>	<b>901 084</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 32. Информация по сегментам (продолжение)

Общая информация по доходам и расходам по линиям бизнеса за 2018 год (пересмотрено) представлена в таблице ниже:

Показатель	ОСАГО	КАСКО	Прочие	ИТОГО
<b>Заработанные страховые премии</b>	<b>7 252 656</b>	<b>139 983</b>	<b>375 212</b>	<b>7 767 850</b>
страховые премии по операциям страхования	7 410 172	761 055	366 012	8 537 239
страховые премии, переданные в перестрахование	-	(626 362)	(6 992)	(633 354)
изменение резерва незаработанной премии	(154 175)	3 929	16 192	(134 055)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(3 340)	1 361	-	(1 979)
<b>Состоявшиеся убытки</b>	<b>(4 960 185)</b>	<b>(57 893)</b>	<b>(132 757)</b>	<b>(5 150 835)</b>
выплаты по операциям страхования	(3 862 953)	(385 059)	(110 110)	(4 358 122)
расходы по урегулированию убытков	(612 118)	(35 254)	(4 354)	(651 726)
изменение резервов убытков	(517 841)	(16 535)	(18 373)	(552 749)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-	9 836	-	9 836
доля перестраховщиков в выплатах	-	325 346	69	325 415
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	53 032	71 364	11	124 407
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	(20 304)	(27 591)	-	(47 895)
<b>Расходы по ведению страховых операций</b>	<b>(769 777)</b>	<b>(133 843)</b>	<b>(92 603)</b>	<b>(996 223)</b>
аквизиционные расходы	(741 419)	(145 571)	(92 427)	(979 416)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	(28 358)	11 727	(2 334)	(18 965)
перестраховочная комиссия по операциям перестрахования	-	-	2 158	2 158
<b>Отчисления от страховых премий</b>	<b>(229 182)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(229 182)</b>
<b>Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	<b>(48 376)</b>	<b>285 722</b>	<b>-</b>	<b>237 346</b>
<b>Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	<b>1 245 136</b>	<b>233 969</b>	<b>149 852</b>	<b>1 628 956</b>

Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении ценообразования, является Наблюдательный совет Материнской компании.

Результаты деятельности каждого сегмента оцениваются на основании результата от страховой деятельности до последующей аллокации операционных расходов. У Группы отсутствуют операции между сегментами. Перераспределение прибыли и убытков внутри сегментов не происходит.

В 2019 году и 2018 году у Группы не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, который составил бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 32. Информация по сегментам (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2019 представлена в таблице ниже.

	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	ИТОГО резервы – нетто-перестрахование
ОСАГО	1 467 583	3 563 894	130 300	(88 526)	<b>5 073 251</b>
КАСКО	22 238	60 263	20 400	(60 173)	<b>42 729</b>
Прочее	13 052	144 471	1 849	-	<b>159 372</b>
<b>Итого</b>	<b>1 502 873</b>	<b>3 768 629</b>	<b>152 549</b>	<b>(148 699)</b>	<b>5 275 352</b>

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2018 представлена в таблице ниже.

	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	ИТОГО резервы – нетто-перестрахование
ОСАГО	1 396 285	3 570 412	113 137	(81 964)	<b>4 997 870</b>
КАСКО	17 822	57 138	17 766	(61 980)	<b>30 746</b>
Прочее	26 198	182 536	3 917	-	<b>212 651</b>
<b>Итого</b>	<b>1 440 305</b>	<b>3 810 086</b>	<b>134 820</b>	<b>(143 944)</b>	<b>5 241 266</b>

Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: ОСАГО, КАСКО. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев. Вопрос перемен характера рисков решается за счет выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и регионам РФ. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков за 2019 год представлен в таблице ниже:

	Резерв убытков на 31.12.2018	Выплаты 2019 по событиям 2018 и ранее	Резерв убытков на конец периода по событиям 2018 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ОСАГО	1 396 286	1 208 447	196 620	(8 781)
КАСКО	118 816	117 966	2 536	(1 686)
Прочее	26 197	32 714	109	(6 626)
<b>Итого</b>	<b>1 541 299</b>	<b>1 359 127</b>	<b>199 265</b>	<b>(17 093)</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 32. Информация по сегментам (продолжение)

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков за 2018 год представлен в таблице ниже:

	Резерв убытков на 31.12.2017	Выплаты 2018-2019 по событиям 2017 и ранее	Резерв убытков на конец периода по событиям 2017 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
ОСАГО	940 774	979 397	20 719	(59 342)
КАСКО	107 002	94 152	186	12 664
Прочее	10 466	5 300	-	5 166
<b>Итого</b>	<b>1 058 242</b>	<b>1 078 849</b>	<b>20 905</b>	<b>(41 512)</b>

### 33. Управление страховыми и финансовыми рисками

Страховая деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Группы является обеспечение эффективного управления страховыми и финансовыми рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятных событий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Группы, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Группы.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении страхового риска, а также финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности).

**Страховые риски.** Риском в любом договоре страхования является вероятность того, что наступит страховой случай, а также неопределенность суммы, подлежащей возмещению. По самому характеру договора страхования этот риск является случайным и поэтому непредсказуемым. Основным риском, с которым сталкивается Группа, является то, что фактические претензии и выплаты превысят балансовую стоимость страхового обязательства. Это может произойти потому, что частота и тяжесть претензий окажется больше, чем предполагалось.

**Общие подходы к управлению страховым риском.** Управление рисками страхового портфеля и их поддержание на приемлемом уровне ведется одновременно по двум направлениям: уменьшение вероятности и тяжести последствий рисков (risk control) и планирование и формирование источников средств для финансирования последствий реализации рисков (risk financing).

Управление рисками страхового портфеля включает административные (организационные) меры (регламенты, инструкции, ограничение полномочий, определение зон ответственности и подотчетности, мониторинг), и экономические меры (ценовая политика и тарифы, правила андеррайтинга, перестрахование). В целях уменьшения вероятности и тяжести последствий реализации рисков, связанных с функционированием страхового портфеля, в частности, реализованы следующие меры, общие для всех осуществляемых видов страхования:

1. процесс приема рисков на страхование формализован и регламентируется внутренними инструкциями по каждому виду страхования;
2. полномочия лиц, принимающих решение о приеме рисков на страхование, (разрешенные виды страхования, типы договоров, допустимые страховые суммы) устанавливаются в зависимости от опыта и уровня их компетенции и фиксируются в доверенности и договорах (трудовых, агентских); эти полномочия регулярно пересматриваются в зависимости от результатов работы за определенный период;
3. прием на страхование рисков, относящихся к области, где существует относительно высокая вероятность мошенничества, а также урегулирование страховых случаев по данным видам и всех крупных убытков производится с участием сотрудников службы экономической безопасности Группы;

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

- для своевременного выявления проблем и принятия оперативных мер по управлению рисками страхового портфеля производится регулярный мониторинг (не реже одного раза в квартал) целевых показателей, характеризующих уровень рисков и имеющуюся динамику его изменения.

В целях обеспечения Группы источниками средств для финансирования последствий реализации рисков, связанных с функционированием страхового портфеля реализованы следующие меры, общие для всех осуществляемых видов страхования:

- в составе нетто-ставки по всем видам заложена рисковая надбавка, рассчитанная с высоким уровнем гарантии безопасности, и предназначенная для покрытия возможного отклонения совокупных убытков от ожидаемых значений;
- портфели по наиболее востребованным видам и отдельные риски, превышающие лимиты собственного удержания, частично переданы в перестрахование; при этом подавляющая часть перестраховщиков относится к наивысшей категории надежности;
- постоянно контролируются и соблюдаются требования по марже платежеспособности и по величине собственных средств, за счет которых может быть обеспечено покрытие возможных непредвиденных убытков в случае недостаточности средств страхового фонда.

Успешное управление рисками страхового портфеля обеспечивается комбинированием указанных мер регулирования и финансирования риска, осуществляемого на постоянной основе и под контролем руководства Группы.

Анализ чувствительности по договорам страхования иного, чем страхование жизни на 31.12.2019 представлен в таблице ниже:

	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	(161 630)	(12 641)	148 989	119 191
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	161 630	12 641	(148 989)	(119 191)
Среднее количество требований -10%	(161 630)	(12 641)	148 989	119 191
Среднее количество требований +10%	161 630	12 641	(148 989)	(119 191)

Анализ чувствительности по договорам страхования иного, чем страхование жизни на 31.12.2018 представлен в таблице ниже

	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	(165 769)	(10 099)	155 670	124 536
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	165 769	10 099	(155 670)	(124 536)
Среднее количество требований -10%	(165 769)	(10 099)	155 670	124 536
Среднее количество требований +10%	165 769	10 099	(155 670)	(124 536)

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

**Перестрахование как элемент управления страховым риском.** Задача перестрахования – минимизировать возможный ущерб активам страховой компании, который может возникнуть в результате крупного убытка по любому подписанному полису в отдельности, так и по группе рисков или даже по всему страховому портфелю Группы в целом.

Отдельные средние и крупные убытки, техногенные катастрофы, стихийные бедствия, колебания убыточности и просто неожиданное увеличение числа страховых случаев – все эти события при существующей системе перестраховочной защиты не могут увеличить ущерб, понесенный собственно компанией и, следовательно, не могут повлиять на платежеспособность компании. Таким образом, задача перестрахования – обеспечить страховщику финансовую устойчивость.

Перестрахование реализуется как на облигаторной (обязательной) основе, так и на факультативной основе.

**Географическая концентрация.** Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2019 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и денежные эквиваленты	339 623	-	-	339 623
Счета и депозиты в банках	4 307 020	-	-	4 307 020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 928	-	-	12 928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632 634	-	-	632 634
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	639 529	-	-	639 529
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	47 245	-	-	47 245
Доля перестраховщиков в страховых резервах	471 740	-	-	471 740
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>6 450 719</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 450 719</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Займы и прочие привлеченные средства	27 700	-	-	27 700
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	169 445	-	-	169 445
Страховые резервы	5 747 092	-	-	5 747 092
Прочие обязательства	225 507	-	-	225 507
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>6 169 744</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 169 744</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>280 975</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>280 975</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

	РФ	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2018 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и денежные эквиваленты	484 300	-	-	484 300
Счета и депозиты в банках	4 251 215	-	-	4 251 215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 426	-	-	2 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	574 631	-	-	574 631
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	628 401	-	-	628 401
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	224 798	-	-	224 798
Доля перестраховщиков в страховых резервах	429 340	-	-	429 340
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>6 595 111</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 595 111</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Займы и прочие привлеченные средства	307 374	-	-	307 374
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	118 734	-	-	118 734
Страховые резервы	5 670 607	-	-	5 670 607
Прочие обязательства	239 421	-	-	239 421
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>6 336 136</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 336 136</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>258 975</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>258 975</b>

**Финансовые риски.** Группа подвержена целому ряду финансовых рисков в отношении финансовых активов, финансовых обязательств, активов перестрахования и страховых обязательств. В частности, ключевым финансовым риском является то, что в долгосрочной перспективе выручка от инвестиций будет недостаточной для финансирования обязательств, вытекающих из страховых контрактов. Наиболее важными компонентами финансового риска являются кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски, включая процентный риск и риск изменения рыночных цен.

Эти риски возникают в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Группа управляет финансовыми рисками путем лимитирования позиции по каждому виду финансовых инструментов и отслеживанию динамики доходности и ликвидности на периодической основе.

Методы управления риском, а также природа самих рисков практически одинакова для всех типов страховых контрактов, выпускаемых Группой. В отношении обязательств по договорам страхования Группа инвестирует средства в портфель долевого и долгового ценных бумаг, и инструментов, подверженных рыночному риску.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Далее представлено сопоставление страховых обязательств и финансовых активов.

	31.12.2019	31.12.2018 (пересмотрено)	31.12.2017 (пересмотрено)
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	339 623	484 300	962 321
Банковские депозиты	4 307 020	4 251 215	2 497 980
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 928	2 426	21 552
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632 634	574 631	372 853
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	47 245	224 798	380 030
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	639 529	628 401	596 312
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 978 979</b>	<b>6 165 771</b>	<b>4 831 048</b>
<b>Страховые обязательства</b>			
Страховые резервы	5 747 092	5 670 607	4 935 908
За вычетом доли перестраховщиков	(471 740)	(429 340)	(421 484)
Займы и прочие привлеченные средства	27 700	307 374	236 386
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	169 445	118 734	136 283
<b>Итого страховых обязательств</b>	<b>5 472 497</b>	<b>5 667 375</b>	<b>4 887 093</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>506 482</b>	<b>498 396</b>	<b>(56 045)</b>

Анализ чувствительности, предлагаемый ниже, основан на изменении одного из параметров при одновременном фиксировании значений других. На практике это маловероятно, поскольку изменения разных параметров могут быть связанными, например, изменение процентной ставки и изменение рыночной стоимости.

**Анализ чувствительности – процентный риск.** Анализ чувствительности к риску изменения процентных ставок показывает, как изменится справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок на отчетную дату. Руководство Группы контролирует чувствительность к изменению процентных ставок периодически (ежеквартально или, в случае нестабильности рынка, – более часто) путем оценки ожидаемых изменений справедливой стоимости или денежных потоков в связи с изменением на плюс 100 базисных пунктов (1%) во всех кривых доходности финансовых активов и финансовых обязательств.

Процентные ставки по категориям активов представлены в таблице ниже.

	31.12.2019	31.12.2018
Депозиты	1,40-4,65 (USD) 4,60-8,50 (RUB)	1,40-4,50 (USD) 0,75-0,75 (EUR) 5,35-8,75 (RUB)
Облигации	2,50-8,75 (RUB)	6,40-8,75 (RUB)

Увеличение на 100 базисных пунктов процентной ставки привело бы к увеличению процентного дохода и прибыли Группы на 45 807 тысяч рублей за 2019 год (2018 год: на 45 088 тысяч рублей). Снижение на 100 базисных пунктов привело бы к аналогичному влиянию, но с противоположным знаком.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

**Анализ чувствительности – ценовой риск.** Анализ чувствительности к ценовому риску показывает, как изменения в справедливой стоимости долевых ценных бумаг будут колебаться вследствие изменений в рыночных ценах независимо от того, являются ли такие изменения следствием, характерным лишь для эмитента этих долевых инструментов, или характерны для всего рынка аналогичных инструментов. Руководство осуществляет мониторинг риска изменения цен на финансовые активы путем ежеквартальной (или чаще, в случае существенной волатильности рынка) оценки влияния изменения рыночных котировок на 5% в позитивную и негативную сторону.

Увеличение на 30% рыночных котировок привело бы к увеличению стоимости финансовых активов и прибыли Группы на 31.12.2019 на 193 668 тысяч рублей (31.12.2018: на 173 118 тысяч рублей). Снижение котировок на ту же величину привело бы к аналогичному изменению с противоположным знаком.

**Анализ чувствительности – валютный риск.** Группа осуществляет все свои расчеты преимущественно в рублях. Поэтому Группа не подвержена существенному валютному риску. Увеличение курсов валют по состоянию на 31.12.2019 года на 30% привело бы к увеличению прибыли Группы на 39 240 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 42 930 тыс. руб.).

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2019 представлено в таблице ниже.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	31 декабря 2019 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и денежные эквиваленты	324 982	37	14 604	339 623
Счета и депозиты в банках	4 190 816	91 631	24 573	4 307 020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 928	-	-	12 928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632 634	-	-	632 634
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	639 529	-	-	639 529
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	47 245	-	-	47 245
Доля перестраховщиков в страховых резервах	471 740	-	-	471 740
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>6 319 874</b>	<b>91 668</b>	<b>39 178</b>	<b>6 450 719</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Займы и прочие привлеченные средства	27 700	-	-	27 700
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	169 445	-	-	169 445
Страховые резервы	5 747 092	-	-	5 747 092
Прочие обязательства	225 507	-	-	225 507
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>6 169 744</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 169 744</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>150 130</b>	<b>91 668</b>	<b>39 178</b>	<b>280 975</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2019 представлено в таблице ниже.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	31 декабря 2018 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и денежные эквиваленты	483 797	29	474	484 300
Счета и депозиты в банках	4 107 326	99 245	44 644	4 251 215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 426	-	-	2 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	574 631	-	-	574 631
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	628 401	-	-	628 401
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	224 798	-	-	224 798
Доля перестраховщиков в страховых резервах	429 340	-	-	429 340
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>6 450 719</b>	<b>99 274</b>	<b>45 118</b>	<b>6 595 111</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Займы и прочие привлеченные средства	307 374	-	-	307 374
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	118 734	-	-	118 734
Страховые резервы	5 670 607	-	-	5 670 607
Прочие обязательства	239 421	-	-	239 421
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>6 336 136</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 336 136</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>114 583</b>	<b>99 274</b>	<b>45 118</b>	<b>258 975</b>

**Кредитный риск.** Группа подвергается кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Основные статьи отчетности, несущие кредитный риск для Группы: доля перестраховщиков в страховых обязательствах, требования к держателям договоров страхования, требования к страховым агентам, требования по займам и дебиторской задолженности, требования по долговым ценным бумагам, банковские депозиты и средства на счетах в банках.

Группа управляет кредитным риском устанавливая лимиты на одного контрагента. Кредитоспособность перестраховщиков рассматривается на регулярной основе. Группа ведет учет истории платежей для держателей наиболее значительных контрактов и с которыми Группа проводит регулярные сделки. Управленческий учет Группы содержит информацию о формируемых резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, и последующих списаний. При этом учитывается информация о финансовом состоянии заемщика или дебитора, его репутация и наличие рейтинга.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Информация о кредитных рейтингах приводится в соответствии с рейтингами списка утвержденных ЦБ РФ рейтинговых агентств (при наличии), в случае их отсутствия – в соответствии с международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard and Poors, переведенных по таблице соответствия рейтингов ЦБ РФ.

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31.12.2019 представлено в таблице ниже.

	Кредитный рейтинг Рейтинг А	Кредитный рейтинг Рейтинг В	Кредитный рейтинг Без рейтинга
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	305 554		26 208
Счета и депозиты в банках	3 942 424	40 847	323 748
Долговые финансовые активы:	630 701	-	1 933
<i>долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации</i>	428 111	-	-
<i>долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов</i>	82 765	-	-
<i>долговые ценные бумаги нефинансовых организаций</i>	119 825	-	1 933
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	639 529
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	47 245
<i>займы выданные</i>	-	-	41 861
<i>расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям</i>	-	-	166
<i>расчеты с клиентами по посредническим договорам</i>	-	-	1 452
<i>прочее</i>	-	-	3 766
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	471 740	-	-
<b>Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов</b>	<b>5 350 419</b>	<b>40 847</b>	<b>1 038 663</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31.12.2018 (пересмотрено) представлено в таблице ниже.

	Кредитный рейтинг Рейтинг А	Кредитный рейтинг Рейтинг В	Кредитный рейтинг Без рейтинга
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	465 656	18 223	421
Счета и депозиты в банках	4 126 130	20 542	104 543
Долговые финансовые активы:	574 631	-	-
<i>долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации</i>	326 719	-	-
<i>долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов</i>	79 195	-	-
<i>долговые ценные бумаги нефинансовых организаций</i>	168 717	-	-
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	628 401
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	224 798
<i>займы выданные</i>	-	-	220 574
<i>расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям</i>	-	-	1 012
<i>расчеты с клиентами по посредническим договорам</i>	-	-	3 212
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	429 340	-	-
<b>Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов</b>	<b>5 595 757</b>	<b>38 765</b>	<b>958 163</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности представляет собой риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения, вытекающих из требований страхователя, иных договорных обязательств, или в результате иного оттока денежных средств. В наихудшем случае отсутствие ликвидности может принести к продаже активов или невозможности выполнить обязательства перед страхователем. Управление ликвидностью включает в себя мониторинг будущих денежных потоков, чтобы убедиться, что требования могут быть удовлетворены, поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы с целью покрытия денежного дефицита, и контроль ликвидности, исходя из показателей нормативов ликвидности.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 31.12.2019 представлено в таблице ниже:

	До 3х месяцев	От 3х месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и денежные эквиваленты	339 623	-	-	339 623
Счета и депозиты в банках	1 333 734	2 973 286	-	4 307 020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 928	-	-	12 928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		78 837	553 797	632 634
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	533 093	88 506	17 930	639 529
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	47 245	-	-	47 245
Доля перестраховщиков в страховых резервах	156 732	305 658	9 350	471 740
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>2 423 355</b>	<b>3 446 287</b>	<b>581 077</b>	<b>6 450 719</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Займы и прочие привлеченные средства	-	27 700	-	27 700
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	169 445	-	-	169 445
Страховые резервы	1 511 943	3 350 210	884 939	5 747 092
Прочие обязательства	225 507	-	-	225 507
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 906 895</b>	<b>3 377 911</b>	<b>884 939</b>	<b>6 169 744</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>516 460</b>	<b>68 376</b>	<b>(303 862)</b>	<b>280 975</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 31.12.2018 (пересмотрено) представлено в таблице ниже:

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и денежные эквиваленты	484 300	-	-	484 300
Счета и депозиты в банках	1 384 320	2 866 895	-	4 251 215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 426	-	-	2 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		360 216	214 415	574 631
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	504 111	107 335	16 955	628 401
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34 412	190 386	-	224 798
Доля перестраховщиков в страховых резервах	142 645	278 185	8 510	429 340
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>2 552 214</b>	<b>3 803 017</b>	<b>239 880</b>	<b>6 595 111</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Займы и прочие привлеченные средства	-	307 374	-	307 374
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	118 734	-	-	118 734
Страховые резервы	2 493 314	3 148 740	28 553	5 670 607
Прочие обязательства	239 421	-	-	239 421
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 851 469</b>	<b>3 456 114</b>	<b>28 553</b>	<b>6 336 136</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(299 255)</b>	<b>346 903</b>	<b>211 327</b>	<b>258 975</b>

Основой для планирования будущих денежных потоков является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемые даты получения возмещения по финансовым активам.

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2019 представлено в таблице ниже.

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Займы и прочие привлеченные средства	-	28 367	-	28 367
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	169 445	-	-	169 445
Прочие обязательств	225 507	-	-	225 507
<b>Итого обязательств</b>	<b>394 952</b>	<b>28 367</b>	<b>-</b>	<b>423 319</b>

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2018 представлено в таблице ниже.

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Займы и прочие привлеченные средства	-	316 766	-	316 766
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	118 734	-	-	118 734
Прочие обязательства	239 421	-	-	239 421
<b>Итого обязательств</b>	<b>358 155</b>	<b>316 766</b>	<b>-</b>	<b>674 921</b>

### 34. Управление капиталом

Задачами Группы в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований в отношении минимально допустимой величины уставного капитала;
- обеспечение способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем таким образом, чтобы обеспечить необходимую доходность капитала для участников и получения выгод другими заинтересованными сторонами;
- обеспечить приемлемое для участников соотношение прибыльности бизнеса с принимаемым Группой на себя риском.

Материнская компания, являясь страховой организацией, в соответствии с показателями отчетности ОСБУ соблюдает все нормативные требования регулятора в лице ЦБ РФ.

Капитал Группы состоит из уставного капитала, сформированного учредителями Группы, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли.

По состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года минимальный уставный капитал страховых компаний должен был составлять не менее 120 000 тысяч рублей. В течение 2019 года и 2018 года Группа соблюдала указанные требования к капиталу.

### 35. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 35. Справедливая стоимость (продолжение)

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов определена на основе котируемых рыночных цен, соответственно данные инструменты относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости. Где это возможно, для оценки справедливой стоимости применяется цена «выхода с рынка», то есть котировка на покупку.

**Денежные средства и их эквиваленты** отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Банковские депозиты, займы размещенные и займы привлеченные.** Оценочная справедливая стоимость с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением наблюдаемых рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов, соответственно данные инструменты относятся ко второму уровню иерархии справедливой стоимости. По оценке Группы, внутренние эффективные ставки по банковским депозитам не отличались от рыночных, соответственно справедливая стоимость банковских депозитов не отличалась от их балансовой стоимости.

**Дебиторская и кредиторская задолженность.** Дебиторская и кредиторская задолженность преимущественно носит краткосрочный характер, в связи с чем Группа полагает, что оценочная справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности несущественно отличается от ее балансовой стоимости. Для оценки справедливой стоимости дебиторской и кредиторской задолженности невозможно использование наблюдаемых рыночных данных, поэтому указанные инструменты можно отнести к третьему уровню иерархии справедливой стоимости. Дисконтирование денежных потоков данных требований и обязательств не производится вследствие краткосрочного характера задолженностей.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Уровень 1 – котировки на активном рынке;

Уровень 2 – метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;

Уровень 3 – метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов и основных средств учитываемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31.12.2019

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 928	-	-	12 928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632 634	-	-	632 634
Основные средства	-	-	388 188	388 188

По состоянию на 31.12.2018

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 426	-	-	2 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	574 631	-	-	574 631
Основные средства	-	-	360 690	360 690

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
**В тысячах российских рублей**

### 35. Справедливая стоимость (продолжение)

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных.

По состоянию на 31.12.2019

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Основные средства (здания и сооружения)	388 188	Сравнительный подход, при котором к исходным данным применяются корректировки из специализированных справочников профессиональных оценщиков	Данные о цене продажи 1 кв. метра в аналогичных объектах недвижимости	30-100 тыс. руб. в зависимости от местоположения	Изменение среднего значения на 1 стандартное отклонение	+/- 36 535 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2018

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Основные средства (здания и сооружения)	360 690	Сравнительный подход, при котором к исходным данным применяются корректировки из специализированных справочников профессиональных оценщиков	Данные о цене продажи 1 кв. метра в аналогичных объектах недвижимости	30-100 тыс. руб. в зависимости от местоположения	Изменение среднего значения на 1 стандартное отклонение	+/- 33 947 тыс. руб.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 35. Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости:

По состоянию на 31.12.2019

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	339 623	-	-	339 623
Счета и депозиты в банках	-	4 307 020	-	4 307 020
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	639 529	639 529
Займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	155 896	155 896
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	27 700	27 700
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	169 445	169 445
Прочие финансовые обязательства	-	-	225 507	225 507

По состоянию на 31.12.2018

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	484 300	-	-	484 300
Счета и депозиты в банках	-	4 251 215	-	4 251 215
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	628 401	628 401
Займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	224 798	224 798
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	307 374	307 374
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	118 734	118 734
Прочие финансовые обязательства	-	-	239 421	239 421

### 36. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным сторонам Группа относит:

- Не консолидируемые структурированные предприятия;
- Ключевой руководящий персонал (далее «КУП»);
- Контролирующие участники и участники, оказывающие существенное влияние.

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Перечень не консолидируемых структурированных предприятий представлен в таблице ниже:

Категория связанной стороны	Наименование	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Деятельность
Аффилированные организации	ООО «КОВЧЕГ-II»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Установка противоугонной маркировки на транспортные средства. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» в рамках обслуживания страхователей Компании.
Аффилированные организации	ООО «АСКО-ИНВЕСТ»	Лицо принадлежит юридическому лицу ООО "Навигатор", участником которого является Любавин А.М. (владеет более 50% доли в уставном капитале)	Прочие финансовые услуги
Аффилированные организации	ООО «НАВИГАТОР»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Прочие финансовые услуги
Аффилированные организации	ООО «ЭКИПАЖ»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Экспертные услуги. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ». В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» в рамках обслуживания страхователей Компании
Аффилированные организации	ООО «УРАЛЬСКАЯ ТЕХНИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Экспертные услуги. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» в рамках обслуживания страхователей Компании
Аффилированные организации	ООО «БЮРО ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ И РАСЧЕТОВ»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Экспертные услуги. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» в рамках обслуживания страхователей Компании
Аффилированные организации	ООО «АСКО-ЗДОРОВЬЕ»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Медицинские услуги. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» в рамках обслуживания страхователей Компании

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)  
В тысячах российских рублей

### 36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Материнская компания не имеет достаточного контроля в отношении указанных выше структурированных предприятий в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и учетной политикой Группы (Примечание 3), чтобы включить их в периметр консолидации Группы. Данный вывод сделан на основании проведенной Компанией оценки наличия у нее контроля над предприятиями, принимая во внимание существующие договорные соглашения.

Деятельность Группы не подвержена рискам, вытекающим из договорных соглашений со структурными предприятиями в следствии наличия значительного количества бизнес предложений на однотипные услуги.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в таблице ниже (в тыс. руб.).

Показатель	31.12.2019				31.12.2018			
	КУП	Акционеры	Структурные предприятия	Всего	КУП	Акционеры	Структурные предприятия	Всего
Займы и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	147 071	147 071
Резерв под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности	-	-	-	-	-	-	(35 682)	(35 682)
Прочие активы			14 856	14 856				
Займы и прочие привлеченные средства	15 693	-	12 007	27 700	-	-	214 967	214 967
Прочие обязательства	816		9 634	10 519	906	15 015	4 000	19 921

Операции, отраженные в отчете о финансовых результатах за 2019 год, представлены в таблице ниже (в тыс. руб.).

Показатель	2019 года				2018 год			
	КУП	Акционеры	Структурные предприятия	Всего	КУП	Акционеры	Структурные предприятия	Всего
Расходы на урегулирование убытков	-	-	69 755	69 755	-	-	62 717	62 717
Аквизиционные расходы	-	-	15 558	15 558	-	-	6 000	6 000
Процентные доходы	-	-	2 018	2 018	-	-	2 256	2 256
Процентные расходы	-	659	2 615	3 274	-	284	2 243	2 527
Административные расходы	18 760	-	-	18 760	17 025	-	-	17 025
Прочие доходы	-	-	342	342	-	-	300	300
Прочие расходы	-	-	1 035	1 035	-	-	299	299

## Группа ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**  
**В тысячах российских рублей**

---

### 37. События после отчетной даты

В условиях резкого снижения цен на нефть в марте 2020 г., ослабления курса Российского рубля по отношению к иностранным валютам, поступающих новостей о темпах распространения коронавируса, на Российском и зарубежных фондовых рынках произошло падение спроса и цен на долговые и долевыми инструментами, в результате чего за период 01.01.2020 г. - 31.03.2020 г. портфель ценных бумаг Компании потерял в стоимости 15 375 тыс. руб. Отрицательная переоценка портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и через прочий совокупный доход, составила, соответственно, 2 807 тыс. руб. и 12 568 тыс. руб.

Руководство оценило текущее воздействие ослабления российской валюты и спада на фондовых рынках на Группу и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности у Группы по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Центрального банка Российской Федерации.

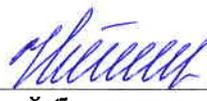
В связи с началом пандемии коронавирусной инфекции и возможным влиянием на экономику РФ, Группой было смоделировано несколько сценариев развития экономической ситуации в стране в течении 2020-2021 гг. На основании этого было проведено стресс-тестирование, которое показало устойчивость Группы к негативным последствиям пандемии и связанных с ней ограничительных мер, а также указало на отсутствие существенных негативных влияний на финансовое положение Группы и ее финансовые результаты. Суммовой эффект указанных обстоятельств в процессе оценки.

Руководство Группы считает, что описанные события являются некорректирующими событиями после отчетной даты. На момент утверждения данной консолидированной финансовой отчетности руководство Компании принимало все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании.

  
Генеральный директор  
Любавин А.М.

8 мая 2020 года



  
Главный бухгалтер  
Белянина Н.И.